

GROUPE ECOBANK

TABLEAU D'ACTIVITE A FIN SEPTEMBRE 2012

	Exercice clos le 30 Septembre 2012		Exercice clos le 30 Septembre 2011		Variation (\$EU) Sept 2012 - Sept 2011	
	milliers \$EU	millions FCFA	milliers \$EU	millions FCFA	Pourcentage	Valeur (milliers \$EU)
Produit net bancaire	1 176 902	599 524	804 293	372 298	46%	372 609
Charges d'exploitation	900 075	458 506	546 171	252 814	65%	353 904
Coût du risque	84 970	43 284	80 435	37 232	6%	4 535
Résultat d'exploitation	191 857	97 734	177 687	82 252	8%	14 170
Résultat avant impôts	191 448	97 526	177 687	82 252	8%	13 761
Résultat net	151 279	77 064	123 566	57 200	22%	27 713

Le produit net bancaire et résultat net consolidé à fin septembre 2012, ont augmenté de 46 % à 1177 millions \$ et de 22 % à 151 millions \$ respectivement, la qualité des actifs s'est améliorée et les pôles d'activités sous-jacents ont continué à montrer une tendance positive.

Notre total bilan est demeuré solide avec une liquidité et des fonds propres satisfaisants suite aux augmentations de capital réalisées au cours de l'année avec les sociétés PIC et IFC. Les acquisitions de Oceanic Bank et TTB ont contribué positivement à nos performances.

Les perspectives pour le dernier trimestre sont prometteuses. Avec l'amélioration de l'efficacité opérationnelle, une dynamique de croissance de nos pôles d'activités et les synergies de nos récentes acquisitions, nous prévoyons une nette amélioration de nos résultats.

Par Ordre du Conseil d'Administration



.....
Laurence do Rego

**Administrateur Exécutif du Groupe,
Directeur Finance et Risque**

Compte de Résultat consolidé non audité

	Exercice clos le 30 Septembre 2012		Exercice clos le 30 Septembre 2011		% Variation Sep 2012-Sep 2011	
	milliers \$EU	millions FCFA	milliers \$EU	millions FCFA	US\$	FCFA
Produits d'intérêts	1 020 778	519 993	587 149	271 783	74%	91%
Charges d'intérêts	(398 428)	(202 963)	(188 244)	(87 135)	112%	133%
Marge nette des intérêts	622 350	317 030	398 905	184 648	56%	72%
Primes brutes d'assurance acquises	9 318	4 747	-	-	na	na
Charges des cessions en réassurance	(2 470)	(1 258)	-	-	na	na
Primes nettes d'assurance	6 848	3 489	-	-	na	na
Produits d'honoraires et de commissions	368 988	187 966	278 896	129 097	32%	46%
Charges d'honoraires et de commissions	(16 968)	(8 644)	(15 547)	(7 196)	9%	20%
Honoraires et commissions nets	352 020	179 322	263 349	121 901	34%	47%
Produits de crédit bail	1 713	873	6 088	2 818	-72%	-69%
Produits de dividendes	2 209	1 125	1 201	556	84%	102%
Revenus de trading	182 279	92 854	131 615	60 923	38%	52%
Gains ou pertes nets sur titres	(2 841)	(1 447)	10	5	-28510%	-29040%
Revenus des autres activités	12 324	6 278	3 125	1 447	294%	334%
Produit net bancaire	1 176 902	599 524	804 293	372 298	46%	61%
Provisions sur créances douteuses	(84 970)	(43 284)	(80 435)	(37 232)	6%	16%
Produit net bancaire net de provisions	1 091 932	556 240	723 858	335 066	51%	66%
Charges techniques activités d'assurance : garanties offertes	909	463	-	-	na	na
Charges techniques activités d'assurance : garanties offertes	(4 788)	(2 439)	-	-	na	na
Charges techniques activités d'assurances : déclaration de pertes et sinistres	2 242	1 142	-	-	na	na
Charges techniques activités d'assurances : pertes, suivi des sinistres et indemnités reçues des assureurs	(266)	(135)	-	-	na	na
Charges du personnel	(419 015)	(213 450)	(251 434)	(116 385)	67%	83%
Dotation aux amortissements	(97 601)	(49 719)	(54 193)	(25 085)	80%	98%
Autres charges	(381 556)	(194 368)	(240 544)	(111 344)	59%	75%
Total charges d'exploitation	(900 075)	(458 506)	(546 171)	(252 814)	65%	81%
Résultat d'exploitation	191 857	97 734	177 687	82 252	8%	19%
Quote-part de résultat net des sociétés mises en équivalence	(409)	(208)	-	-	na	na
Résultat avant impôt	191 448	97 526	177 687	82 252	8%	19%
Impôt sur les bénéfices	(40 169)	(20 462)	(54 121)	(25 052)	-26%	-18%
Résultat net	151 279	77 064	123 566	57 200	22%	35%
Attribuable aux :						
Résultat net, part du Groupe	124 835	63 593	106 641	49 365	17%	29%
Intérêts minoritaires	26 444	13 471	16 925	7 835	56%	72%
	151 279	77 064	123 566	57 200	22%	35%
Résultat net par action à attribuer aux actionnaires de la société mère au cours de la période (exprimé en cents de dollars EU par action / FCFA)						
- Basic	0,90	4,58	1,08	5,00	-17%	-8%
- Diluted	0,65	3,31	0,88	4,07	-26%	-19%

Etat de la situation financière consolidé non audité

Actif	Exercice clos le 30 Septembre 2012		Exercice clos le 30 Septembre 2011		% Variation Sep 2012-Sep 2011	
	milliers \$EU	millions FCFA	milliers \$EU	millions FCFA	US\$	FCFA
Caisse et banques centrales	1 827 402	927 067	1 247 567	606 051	46%	53%
Bons du Trésor et autres effets publics	967 520	490 837	650 209	315 862	49%	55%
Prêts et créances sur les établissements de crédits	2 048 202	1 039 082	1 597 574	776 079	28%	34%
Prêts et créances sur la clientèle	8 560 264	4 342 742	5 722 974	2 780 141	50%	56%
Actifs financiers de transactions	272 925	138 459	9 816	4 768	2680%	2804%
Instruments financiers dérivés	449	228	13 340	6 480	-97%	-96%
Actifs en réassurance	5 945	3 016	-	-	na	na
Titres de placement et de participations :disponibles à la vente	2 201 704	1 116 955	1 565 960	760 722	41%	47%
Participations mises en équivalence	2 414	1 225	3 154	1 532	-23%	-20%
Actifs affectés en garantie	464 877	235 839	-	-	na	na
Immobilisations incorporelles	529 131	268 436	58 239	28 292	809%	849%
Immobilisations corporelles	820 151	416 074	490 827	238 437	67%	75%
Immeubles de placement	61 996	31 451	10 426	5 065	495%	521%
Actif d'impôts différés	70 823	35 929	34 888	16 948	103%	112%
Comptes de régularisation et actifs divers	707 106	358 723	522 737	253 938	35%	41%
Total Assets	18 540 910	9 406 063	11 927 711	5 794 315	55%	62%
PASSIF						
Dépôts des établissements de crédits	466 377	236 600	497 359	241 610	-6%	-2%
Dépôts de la clientèle	13 117 238	6 654 558	8 910 796	4 328 741	47%	54%
Autres dépôts	221 160	112 198	7 583	3 684	2817%	2946%
Instruments financiers dérivés	407	206	9 859	4 789	-96%	-96%
Passifs d'assurances	5 945	3 016	0	-	na	na
Emprunts	1 347 640	683 677	409 525	198 942	229%	244%
Autres passifs	1 398 070	709 260	697 516	338 841	100%	109%
Passif d'impôts courants	19 275	9 778	18 144	8 814	6%	11%
Passif d'impôts différés	17 997	9 130	33 261	16 158	-46%	-43%
Obligations au titre des retraites	6 499	3 297	10 747	5 221	-40%	-37%
Total passif	16 600 608	8 421 720	10 594 790	5 146 800	57%	64%
Capitaux Propres						
Capitaux propres, part du Groupe						
Capital et réserves liées	1 425 284	723 067	866 709	421 035	64%	72%
Résultats cumulés non distribués et réserves	368 029	186 706	329 245	159 943	12%	17%
Total capitaux propres, part du Groupe	1 793 313	909 773	1 195 954	580 978	50%	57%
Intérêts minoritaires	146 989	74 570	136 967	66 537	7%	12%
Total capitaux propres	1 940 302	984 343	1 332 921	647 515	46%	52%
Total passif et capitaux propres	18 540 910	9 406 063	11 927 711	5 794 315	55%	62%

Tableau consolidé des flux de trésorerie non audité

	Exercice clos le 30 Septembre 2012		Exercice clos le 30 Septembre 2011		% Variation Sep 2012-Sep 2011	
	milliers \$EU	millions FCFA	milliers \$EU	millions FCFA	US\$	FCFA
Flux de trésorerie provenant des activités opérationnelles						
Intérêts et produits similaires reçus	1 020 778	519 993	587 149	271 783	74%	91%
Intérêts payés	(398 428)	(202 963)	(188 244)	(87 135)	112%	133%
Dividendes reçus	2 209	1 125	1 201	556	84%	102%
Honoraires et commissions reçus	378 306	192 712	278 896	129 097	36%	49%
Honoraires et commissions payés	(19 438)	(9 902)	(15 547)	(7 196)	25%	38%
Salaires payés au personnel et règlements aux fournisseurs	193 475	98 558	140 837	65 191	37%	51%
Indemnités de départ à la retraite payées	(802 474)	(408 787)	(491 978)	(227 730)	63%	80%
Impôts payés	(63 854)	(32 528)	(71 910)	(33 286)	-11%	-2%
Variation des actifs et des passifs d'exploitation						
- (Augmentation) nette des actifs financiers de transactions	(271 355)	(137 662)	(3 013)	(1 464)	8906%	9303%
- (Augmentation) nette des actifs affectés en garantie	(367 431)	(186 403)	-	-	na	na
- (Augmentation)/diminution nette des instruments dérivés actif	8 162	4 141	(3 340)	(1 623)	-344%	-355%
- Diminution nette des prêts sur les établissements de crédits (Augmentation)/ diminution nette des prêts et créances sur la - clientèle	768 166	389 701	115 659	56 186	564%	594%
- (Augmentation)/ diminution nette des autres créances Diminution nette des réserves obligatoires auprès des banques - centrales	(1 320 988)	(670 156)	(217 879)	(105 843)	506%	533%
- (Augmentation)/ diminution nette des autres créances Diminution nette des réserves obligatoires auprès des banques - centrales	(121 108)	(61 440)	(102 764)	(49 921)	18%	23%
- (Diminution)/ Augmentation nette des autres dépôts	(342 982)	(174 000)	77 685	37 738	-542%	-561%
- Augmentation nette des dépôts de la clientèle	51 061	25 904	(43 335)	(21 052)	-218%	-223%
- (Diminution) nette des dérivés passifs	1 040 743	527 983	986 211	479 088	6%	10%
- Augmentation nette des autres dettes	(9 863)	(5 004)	(54)	(26)	18165%	19146%
	357 776	181 505	178 552	86 738	100%	109%
Flux net de trésorerie provenant des activités opérationnelles	102 754	52 777	1 228 126	591 101	-92%	-91%
Flux de trésorerie provenant des activités d'investissement :						
Acquisition de filiales, Trésorerie nette reçue	119 245	60 495	-	-	na	na
Acquisition de logiciels	(28 407)	(14 411)	(31 445)	(15 276)	-10%	-6%
Acquisition d'immobilisations corporelles	(142 963)	(72 527)	(72 963)	(35 444)	96%	105%
Produits des opérations de vente et rachat de titres	496 207	251 733	(675 989)	(328 386)	-173%	-177%
Flux net de trésorerie provenant des /(utilisé dans les) activités d'investissement	444 082	225 290	(780 397)	(379 106)	-157%	-159%
Flux de trésorerie provenant des activités de financement :						
Emprunts contractés / (remboursés)	(55 381)	(28 096)	183 550	89 166	-130%	-132%
Augmentation de capital	345 098	175 073	-	-	na	na
Dividendes payés aux actionnaires minoritaires	(27 099)	(13 748)	(15 319)	(7 442)	77%	85%
Dividendes payés aux actionnaires du Groupe	(55 612)	(29 651)	(39 660)	(19 266)	40%	54%
Flux net de trésorerie provenant des activités de financement	207 006	103 578	128 571	62 458	61%	66%
Augmentation nette de la trésorerie et équivalents de trésorerie	753 842	381 645	576 300	274 453	31%	39%
Trésorerie et équivalents de trésorerie à l'ouverture de l'exercice	1 330 596	675 030	1 191 824	578 972	12%	17%
Effets des différences de change sur la trésorerie et équivalents de trésorerie	69 004	35 796	25 395	17 842	172%	101%
Trésorerie et équivalents de trésorerie à la clôture de l'exercice	2 153 442	1 092 471	1 793 519	871 267	20%	25%

Informations sur les états financiers

1. Les états financiers consolidés ont été établis conformément aux Normes Internationales d'Information Financière (IFRS).
2. Les présents états financiers consolidés ont été établis conformément aux règles et principes comptables mis en oeuvre dans le cadre de l'élaboration des états financiers annuels, arrêtés au 31 décembre 2011.
3. Les passifs éventuels relatifs aux lettres de garantie bancaire, avals et cautions, forward contracts lettres de crédit et engagements d'octroi de crédits non provisionnés s'élevaient à 3,6 milliards \$EU (1 795 milliards FCFA) (31 décembre 2011 : 3,3 milliards \$EU (1 803 milliards FCFA)).