

# AVIS DES SOCIETES

## INDICATEURS D'ACTIVITE TRIMESTRIELS

### UNION INTERNATIONALE DE BANQUES

**SIEGE SOCIAL : 65, AVENUE HABIB BOURGUIBA – 1001 TUNIS**

L'UNION INTERNATIONALE DE BANQUES PUBLIE CI-DESSOUS SES INDICATEURS D'ACTIVITE RELATIFS AU 3<sup>EME</sup> TRIMESTRE 2012

| INDICATEURS D'ACTIVITE TRIMESTRIELS                                   |                                      |                                      |                  |                  |                  |                                 |
|-----------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|------------------|------------------|------------------|---------------------------------|
|                                                                       | (en milliers de dinars)              |                                      |                  |                  |                  |                                 |
|                                                                       | Du<br>01/07/2012<br>Au<br>30/09/2012 | Du<br>01/07/2011<br>Au<br>30/09/2011 | Au 30/09/2012    | Au 30/09/2011    | Au 31/12/2011    | Variation<br>T32012--<br>T32011 |
| <b>1 Produits d'exploitation bancaires répartis en :</b>              | <b>60 190</b>                        | <b>55 353</b>                        | <b>175 497</b>   | <b>161 115</b>   | <b>211 859</b>   | <b>8,93%</b>                    |
| - Intérêts                                                            | 45 753                               | 40 955                               | 131 639          | 121 228          | 158 306          | 8,59%                           |
| - Commissions en produits                                             | 11 078                               | 10 073                               | 34 219           | 29 878           | 40 406           | 14,53%                          |
| - Revenus du Portefeuille-titres commercial et d'investissement       | 3 359                                | 4 325                                | 9 640            | 10 009           | 12 879           | -3,69%                          |
| <b>2 Charges d'exploitation bancaires réparties en :</b>              | <b>19 567</b>                        | <b>20 016</b>                        | <b>55 237</b>    | <b>55 952</b>    | <b>70 809</b>    | <b>-1,28%</b>                   |
| - Intérêts encourus                                                   | 19 074                               | 19 348                               | 53 775           | 54 618           | 68 948           | -1,54%                          |
| - Commissions encourues(1)                                            | 494                                  | 668                                  | 1 462            | 1 333            | 1 861            | 9,68%                           |
| <b>3 Produit net bancaire</b>                                         | <b>40 623</b>                        | <b>35 337</b>                        | <b>120 260</b>   | <b>105 162</b>   | <b>141 049</b>   | <b>14,36%</b>                   |
| <b>4 Autres produits d'exploitation</b>                               | <b>- 9</b>                           | <b>5</b>                             | <b>28</b>        | <b>26</b>        | <b>50</b>        | <b>7,00%</b>                    |
| <b>5 Charges opératoires dont :</b>                                   | <b>20 276</b>                        | <b>20 045</b>                        | <b>62 902</b>    | <b>57 437</b>    | <b>78 500</b>    | <b>9,51%</b>                    |
| - Frais de personnel (1)                                              | 15 246                               | 15 201                               | 47 930           | 42 814           | 58 863           | 11,95%                          |
| - Charges générales d'exploitation (1)                                | 5 029                                | 4 844                                | 14 971           | 14 622           | 19 636           | 2,39%                           |
| <b>6 Structure du portefeuille :</b>                                  | <b>-</b>                             | <b>-</b>                             | <b>52 386</b>    | <b>57 325</b>    | <b>56 169</b>    | <b>-8,62%</b>                   |
| - Portefeuille titres commercial                                      | -                                    | -                                    | -                | -                | -                | -                               |
| - Portefeuille titres d'investissement                                | -                                    | -                                    | 52 386           | 57 325           | 56 169           | -8,62%                          |
| <b>7 Encours des crédits</b>                                          | <b>-</b>                             | <b>-</b>                             | <b>2 967 599</b> | <b>2 566 184</b> | <b>2 732 669</b> | <b>15,64%</b>                   |
| <b>8 Encours des dépôts dont :</b>                                    | <b>-</b>                             | <b>-</b>                             | <b>2 692 270</b> | <b>2 322 635</b> | <b>2 450 895</b> | <b>15,91%</b>                   |
| - Dépôts à vue                                                        | -                                    | -                                    | 838 570          | 743 061          | 687 044          | 12,85%                          |
| Dont :                                                                |                                      |                                      |                  |                  |                  |                                 |
| - Dinars                                                              |                                      |                                      | 595 338          | 518 671          | 450 261          | 14,78%                          |
| - Devises & Dinars Convertibles                                       |                                      |                                      | 243 232          | 224 390          | 236 783          | 8,40%                           |
| - Dépôts d'épargne                                                    | -                                    | -                                    | 892 483          | 782 954          | 821 742          | 13,99%                          |
| - Dépôts à Terme, certificats de Dépôts et autres produits financiers |                                      |                                      | 913 687          | 739 409          | 848 107          | 23,57%                          |
| - Autres Dépôts et avoirs                                             |                                      |                                      | 47 531           | 57 211           | 94 002           | -16,92%                         |
| <b>9 Emprunts et ressources spéciales (1)</b>                         | <b>-</b>                             | <b>-</b>                             | <b>318 394</b>   | <b>277 980</b>   | <b>279 511</b>   | <b>14,54%</b>                   |
| <b>10 Capitaux propres (1)</b>                                        | <b>-</b>                             | <b>-</b>                             | <b>152 584</b>   | <b>122 683</b>   | <b>121 768</b>   | <b>24,37%</b>                   |

(1) chiffres retraités pour les besoins de la comparabilité,

## **COMMENTAIRES / INDICATEURS D'ACTIVITE AU 30 SEPTEMBRE 2012**

### **1- BASES RETENUES POUR L'ELABORATION DES INDICATEURS TRIMESTRIELS**

Les indicateurs trimestriels de la banque, arrêtés au 30 Septembre 2012, sont établis conformément aux principes comptables généralement admis en Tunisie, et notamment les normes comptables (NCT 21 à 25) relatives aux établissements de crédit.

### **2- PRINCIPES COMPTABLES APPLIQUES**

Les principes comptables les plus significatifs se résument comme suit :

#### **2-1 Prise en compte des intérêts et agios**

Les intérêts et agios courus et non encore encaissés à la date de l'arrêté sont comptabilisés parmi les produits lorsqu'ils concernent les clients classés parmi les « actifs courants » (classe A) ou parmi les « actifs nécessitant un suivi particulier » (classe B1), au sens de la circulaire BCT n° 91-24.

Les intérêts et agios courus et non encaissés relatifs à des créances classées parmi les « actifs incertains » (classe B2), les « actifs préoccupants » (classe B3) ou encore les « actifs compromis » (classe B4), au sens de la circulaire BCT n° 91-24, sont constatés en agios réservés et non en produits.

Pour l'arrêté des comptes au 30/09/2012, la réservation des intérêts et agios relatifs à des créances classées B2, B3 ou B4 a été faite sur la base de la classification des créances telle qu'arrêtée à la date du 30/09/2012.

#### **2-2 Portefeuille titres d'investissement**

Le portefeuille titres d'investissement est constitué des titres de participation, des fonds gérés par la SICAR de l'UIB, des BTA et des Obligations.

Ces titres sont comptabilisés à leur valeur d'acquisition. L'encours des titres de participation est présenté net de provisions. Les souscriptions non libérées sont constatées en hors bilan.

#### **2-3 Evaluation des avoirs et dettes en devises**

Les avoirs et les dettes libellés en devises sont réévalués à la date d'arrêté sur la base du cours moyen des devises sur le marché interbancaire publié par la BCT.

#### **2-4 Justifications des estimations retenues pour la détermination de certains indicateurs**

L'abonnement des comptes de charges et de produits a été effectué conformément aux méthodes retenues lors de l'arrêté annuel des états financiers.

### 3- FAITS MARQUANTS

- Les dépôts -tous types de clientèle confondus- ont augmenté de **15,9 %** au cours des douze derniers mois atteignant un montant de **2 692,3 MTND (+369,6 MTND)**.
- L'encours net des crédits à la clientèle a augmenté de **15,6 %** par rapport au 30 Septembre 2011 atteignant un montant de **2 967,6 MTND (+401,4 MTND)**.
- L'encours des emprunts et ressources spéciales a atteint **318,4 MTND** au 30 Septembre 2012 contre **278 MTND** à fin Septembre 2011. Cette variation s'explique d'une part par l'émission d'un emprunt obligataire d'un montant global de **51,4 MTND** (compte non tenu des dettes rattachées de 1,9 MTND), et d'autre part par le remboursement de la troisième échéance de l'emprunt obligataire émis par l'UIB en juillet 2009 d'un montant de 6,9 MTND, le remboursement de la première échéance de l'emprunt obligataire émis par l'UIB en septembre 2011 de 3,4 MTND par le remboursement des montants échus de l'emprunt en dollar auprès de la Société Générale d'un montant de 3,3 MTND et par l'augmentation des ressources spéciales de 0,7MTND.
- Les produits d'exploitation bancaire, présentés nets des agios réservés, ont atteint au 30 septembre 2012 **175,5 MTND (+14,4 MTND)**, ce qui correspond à une évolution de **+8,9%**.
- La marge d'intérêt a atteint **77,9 MTND** au 30 Septembre 2012 contre **66,6 MTND** au 30/09/2011, soit une progression de **+16,9%** et ce en dépit d'une baisse des marges appliquées aux crédits, due notamment à l'intensification de la concurrence.
- La marge sur les commissions perçues a augmenté de **14,7%** en passant de **28,6 MTND** en Septembre 2011 à **32,7 MTND** en Septembre 2012 (soit **+4,2 MTND**).
- L'effet conjugué, de l'accroissement de la marge d'intérêt, de la progression de la marge sur les commissions perçues et de la baisse des revenus du portefeuille titre commercial et d'investissement (qui passe de 10 MTND en Septembre 2011 à **9,6 MTND** à fin Septembre 2012 soit **-0,4 MTND**) s'est traduit par une amélioration du Produit Net Bancaire qui a atteint au 30 Septembre 2012 un montant de **120,3 MTND** contre 105,2 MTND au 30 Septembre 2011, soit une progression de **+15,1 MTND** correspondant à une évolution de **+14,4%**.
- Les frais de personnel ont atteint **47,9 MTND** au 30/09/2012 contre 42,8 MTND au 30 Septembre 2011, soit une hausse de **11,95 %**. *En excluant les indemnités de départs volontaires et la prime payée dans le cadre du nouveau contrat d'assurance plan de retraite au profit du personnel de la Banque, l'évolution est de 8,6%. Celle-ci s'explique par les accords salariaux conclus au niveau du secteur et par la politique de fidélisation des talents suivie par la banque.*
- Les charges générales d'exploitation ont atteint un montant de **14,9 MTND** au 30 Septembre 2012 contre 14,6 MTND au 30 Septembre 2011, soit une hausse de **2,4 %**. *En excluant l'effet du déplafonnement de la Taxe des Collectivités Locales (TCL) à la suite de la promulgation de la loi de finances complémentaire en mai 2012, l'évolution des charges générales d'exploitation est de -1%.*
- Le résultat brut d'exploitation a enregistré une progression de **+9,7 MTND**. Il passe ainsi de 42,62 MTND au 30/09/2011 à **52,4 MTND** au 30/09/2012, soit une évolution de **22,8%**.

- L'effet cumulé de l'accroissement du Produit Net Bancaire et de la maîtrise des charges a permis de réaliser une amélioration du coefficient d'exploitation (**52,3%** au 30/09/2012 contre **54,6%** au 30/09/2011).
- Le réseau de l'UIB totalise **125** agences ; 6 nouvelles agences ont été ouvertes depuis janvier 2012 (Agence Msaken II, Agence Ariana cité Nozha, Agence Centre Urbain, Agence Mornaguia, Agence Dar Fadhal et Agence Kram Ouest). Une agence sera ouverte au mois de Novembre (Agence Sousse Khezama) portant ainsi le réseau de l'UIB à 126 agences à fin de 2012.