

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 4^{EME} TRIMESTRE 2012

(en milliers de dinars)

	Du 01/10/2012 Au 31/12/2012	Du 01/10/2011 Au 31/12/2011	Au 31/12/2012	Au 31/12/2011	Variation 2012-2011
1 Produits d'exploitation bancaires répartis en :	61 097	50 845	236 593	211 960	11,62%
- Intérêts	48 150	37 078	179 789	158 306	13,57%
- Commissions en produits	10 584	10 528	44 803	40 406	10,88%
- Revenus du Portefeuille-titres commercial et d'investissement	2 363	3 239	12 002	13 248	-9,40%
2 Charges d'exploitation bancaires réparties en :	21 022	15 164	76 259	71 115	7,23%
- Intérêts encourus	19 984	14 322	73 759	68 940	6,99%
- Commissions encourues(1)	1 038	842	2 500	2 175	14,98%
3 Produit net bancaire	40 074	35 681	160 334	140 843	13,84%
4 Autres produits d'exploitation	12	25	40	51	-21,57%
5 Charges opératoires dont :	24 701	20 749	87 603	78 186	12,04%
- Frais de personnel (2)	19 650	16 049	67 581	58 863	14,81%
- Charges générales d'exploitation (2)	5 051	4 700	20 022	19 323	3,62%
6 Structure du portefeuille :	-	-	50 451	56 538	-10,77%
- Portefeuille titres commercial	-	-	-	-	-
- Portefeuille titres d'investissement	-	-	50 451	56 538	-10,77%
7 Encours des crédits	-	-	3 056 436	2 726 920	12,08%
8 Encours des dépôts dont :	-	-	2 711 850	2 452 058	10,59%
- Dépôts à vue	-	-	822 537	688 294	19,50%
- Dépôts d'épargne	-	-	982 579	821 742	19,57%
- Dépôts à Terme, certificats de Dépôts et autres produits financiers	-	-	807 131	848 107	-4,83%
- Autres Dépôts et avoirs	-	-	99 603	93 916	6,06%
9 Emprunts et ressources spéciales (3)	-	-	317 031	279 511	13,42%
10 Capitaux propres (4)	-	-	121 918	121 768	

(1) Les commissions encourues arrêtées au 31/12/2011 sont retraitées pour des besoins de la comparabilité.

(2) Les frais de personnel ainsi que les charges générales d'exploitation au 31/12/2011 sont retraités pour des besoins de la comparabilité.

(3) Les emprunts et ressources spéciales arrêtés au 31/12/2011 sont retraités pour des besoins de la comparabilité.

(4) Les capitaux propres sont présentés sans les résultats de la période de l'exercice 2012, Ils sont présentés après affectation des résultats au 31/12/2011.

COMMENTAIRES / INDICATEURS D'ACTIVITE AU 31 DECEMBRE 2012

1- BASES RETENUES POUR L'ELABORATION DES INDICATEURS TRIMESTRIELS

Les indicateurs trimestriels de la banque, arrêtés au 31 décembre 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 31/12/2012, 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 31/12/2012.

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 **10,59 %** au cours de l'année 2012 atteignant un montant de **2 711,9 MTND (+259,8 MTND)**. Les principales évolutions, par segment de clientèle se présente comme suit :
 - Une augmentation des dépôts des particuliers de **17,48% (+270,4 MTND*)** provenant notamment de la progression des dépôts d'épargne qui se sont accrus de **+159,6 MTND*** correspondant à une évolution de **+19,54%**.
 - Une augmentation des dépôts des PME, des TPE et des Professionnels de **20,13% (+38,1 MTND*)**.
 - Une augmentation des dépôts des sociétés locales et internationales de **+7,61% (+22,3 MTND*)**.
 - Une baisse des dépôts des institutionnels (-76,9 MTND*) qui reflète à la fois une préférence pour la stabilité des dépôts et la prévention de la volatilité de la part de la Banque et son souci d'éviter toute rémunération excessive des certificats de dépôt et des dépôts à terme des institutionnels.

Ces évolutions ont impacté favorablement la structure des dépôts collectés par catégorie d'agents économiques puisque la part des institutionnels ne représente plus que 9,4% des dépôts de la clientèle.

- L'encours net des crédits à la clientèle a augmenté de **12,08 %** par rapport au 31 Décembre 2011 atteignant un montant de **3 056,4 MTND (+329,5 MTND)**.
- L'encours des emprunts et ressources spéciales a atteint **317 MTND** au 31 Décembre 2012 contre **279,5 MTND** à fin Décembre 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 2,6 MTND), et d'autre part par le remboursement de la quatrième 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, le remboursement des montants échus de l'emprunt en dollar auprès de la Société Générale d'un montant équivalent de 5,4 MTND et par la baisse de l'encours des ressources spéciales de 0,8 MTND. Il est à noter que l'encours des emprunts n'inclut pas l'emprunt obligataire de 40 MTND émis au cours du 4ème trimestre 2012 et qui sera clôturé le 24 janvier 2013.
- Les produits d'exploitation bancaire, présentés nets des agios réservés, ont atteint au 31 décembre 2012 **236,6 MTND (+24,6 MTND)**, ce qui correspond à une évolution de **+11,62%**.
- La marge d'intérêt a atteint **106 MTND** au 31 décembre 2012 contre 89,4 MTND au 31/12/2011, soit une progression de **+18,65%**.
- La marge sur commissions a augmenté de **10,65%** en passant de 38,2 MTND en décembre 2011 à **42,3 MTND** en décembre 2012.
- L'effet conjugué, de l'accroissement de la marge d'intérêt, de la progression de la marge sur commissions et de la baisse des revenus du portefeuille titres commercial et d'investissement (qui passe de 13,2 MTND au décembre 2011 à **12 MTND** à fin décembre 2012) s'est traduit par une amélioration du Produit Net Bancaire qui a atteint au 31 décembre 2012 un montant de **160,3 MTND** contre 140,8 MTND au 31 décembre 2011, soit une progression de **+19,5 MTND** correspondant à une évolution de **+13,84%**.

Source : Situation mensuelle Comptable

- Les frais de personnel ont atteint **67,6 MTND** au 31/12/2012 contre 58,9 MTND au 31 Décembre 2011, soit une hausse de **14,81 %**. Si l'on neutralise l'impact des indemnités de départs anticipés, l'évolution est de **11,59%**. Celle-ci s'explique, notamment, par l'impact des accords salariaux conclus au niveau du secteur, par l'effet de la politique de fidélisation des talents suivie par la banque et par les charges additionnelles induites par le déploiement du nouveau contrat d'assurance plan de retraite au profit du personnel.
- Les charges générales d'exploitation ont atteint un montant de **20 MTND** au 31 Décembre 2012 contre 19,3 MTND au 31 Décembre 2011, soit une hausse de **3,62 %**. En excluant l'impact du déplaçonnement de la Taxe des Collectivités Locales (TCL) à la suite de la promulgation de la loi de finances complémentaire en mai 2012, la progression des charges générales d'exploitation est de **1,65%**.
- Le résultat brut d'exploitation a enregistré une progression de **+9,2 MTND**. Il passe ainsi de 56,6 MTND au 31/12/2011 à **65,8 MTND** au 31/12/2012, soit une évolution de **+16,19%**.
- 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 qui est passé à **54,64%** au 31/12/2012 vs 55,51% au 31/12/2011.
- **7 nouvelles agences** ont été ouvertes depuis janvier 2012 (Agence Msaken II, Agence Ariana cité Nozha, Agence Centre Urbain, Agence Mornaguia, Agence Dar Fadhal, Agence Kram Ouest et Agence Sousse Khezama) portant ainsi le réseau de l'UIB à **126 agences** à fin 2012.