

**AVIS DES SOCIETES**

**INDICATEURS D'ACTIVITE TRIMESTRIELS**

**UNION INTERNATIONALE DE BANQUES**

**Siège Social:** 65, Avenue Habib Bourguiba-1001 Tunis

L'Union Internationale de Banques publie ci-dessous ses indicateurs d'activité relatifs au 1<sup>er</sup> trimestre 2012:

(en milliers de dinars)

	<b>Du</b> <b>01/01/2012</b>  <b>Au</b> <b>31/03/2012</b>	<b>Du</b> <b>01/01/2011</b>  <b>Au</b> <b>31/03/2011</b>	<b>Au 31/03/2012</b>	<b>Au 31/03/2011</b>	<b>Au 31/12/2011</b>	<b>Variation</b> <b>T1-2012 /</b> <b>T1-2011</b>
<b>1 Produits d'exploitation bancaires répartis en :</b>	<b>58 726</b>	<b>49 890</b>	<b>58 726</b>	<b>49 890</b>	<b>211 960</b>	<b>17,71%</b>
- Intérêts	40 637	38 119	40 637	38 119	158 306	6,61%
- Commissions en produits	11 257	8 837	11 257	8 837	40 406	27,38%
- Revenus du Portefeuille-titres commercial et d'investissement	6 831	2 934	6 831	2 934	13 248	132,83%
<b>2 Charges d'exploitation bancaires réparties en :</b>	<b>17 615</b>	<b>18 427</b>	<b>17 615</b>	<b>18 427</b>	<b>71 704</b>	<b>-4,41%</b>
- Intérêts encourus	16 957	17 807	16 957	17 807	68 940	-4,77%
- Commissions encourues	657	620	657	620	2 764	6,10%
<b>3 Produit net bancaire</b>	<b>41 111</b>	<b>31 463</b>	<b>41 111</b>	<b>31 463</b>	<b>140 255</b>	<b>30,66%</b>
<b>4 Autres produits d'exploitation</b>	<b>19</b>	<b>2</b>	<b>19</b>	<b>2</b>	<b>51</b>	
<b>5 Charges opératoires dont :</b>	<b>20 503</b>	<b>17 782</b>	<b>20 503</b>	<b>17 782</b>	<b>77 039</b>	<b>15,31%</b>
- Frais de personnel (1)	15 898	13 443	15 898	13 443	58 306	18,27%
- Charges générales d'exploitation (1)	4 605	4 339	4 605	4 339	18 734	6,13%
<b>6 Structure du portefeuille :</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>55 082</b>	<b>57 570</b>	<b>56 538</b>	<b>-4,32%</b>
- Portefeuille titres commercial			452	-	-	ns
- Portefeuille titres d'investissement			54 629	57 570	56 538	-5,11%
<b>7 Encours des crédits (1)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 811 188</b>	<b>2 360 724</b>	<b>2 726 920</b>	<b>19,08%</b>
<b>8 Encours des dépôts dont :</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 521 711</b>	<b>2 287 644</b>	<b>2 452 058</b>	<b>10,23%</b>
- Dépôts à vue	-	-	782 470	759 376	688 294	3,04%
Dont :						
- Dinars	-	-	489 767	435 525	451 512	12,45%
- Devises & Dinars Convertibles	-	-	292 702	323 851	236 781	-9,62%
- Dépôts d'épargne	-	-	850 236	733 313	821 742	15,94%
- Dépôts à terme, certificats de Dépôts et autres produits financiers	-	-	832 142	733 730	848 107	13,41%
- Autres Dépôts et avoirs (2)	-	-	56 863	61 225	93 916	-7,12%
<b>9 Emprunts et ressources spéciales</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>333 030</b>	<b>239 433</b>	<b>279 182</b>	<b>39,09%</b>
<b>10 Capitaux propres (1)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>134 920</b>	<b>104 334</b>	<b>121 768</b>	<b>29,32%</b>

(1) Les données du 31/03/2011 ont été retraitées pour les besoins de la comparabilité.

(2) L'évolution de ce poste est en rapport avec la clôture des souscriptions de l'emprunt obligataire émis courant décembre 2011 et clôturé au 31/01/2012

## **COMMENTAIRES / INDICATEURS D'ACTIVITE AU 31 MARS 2012**

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

Les indicateurs trimestriels de la banque, arrêtés au 31 mars 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 31/03/2012, 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 31/03/2012.

#### **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 10,23 % au cours du premier trimestre 2012 par rapport au premier trimestre de l'année 2011 atteignant un montant de 2 521,7 MTND (+234,1 MTND).
- L'encours net des crédits à la clientèle a augmenté de 19,08 % par rapport au 31 Mars 2011 (+450,46 MTND).
- L'encours des emprunts et ressources spéciales a atteint 333,030 MTND au 31 mars 2012 contre 239,433 MTND à fin mars 2011. Cette variation s'explique d'une part par l'émission de deux emprunts obligataires d'un montant global de 101,431 MTND (compte non tenu des dettes rattachées de 1,552 MTND), et d'autre part par le remboursement de la deuxième échéance de l'emprunt obligataire émis par l'UIB en juillet 2009 d'un montant de 6,902 MTND, par le remboursement de l'emprunt en dollar auprès de la Société Générale d'un montant de 3,594 MTND et par l'augmentation des ressources spéciales de 1,110 MTND.
- Les produits d'exploitation bancaire, présentés nets des agios réservés, ont atteint 58,726 MTND au 31/03/2012, soit une progression de +8,836 MTND par rapport à la même période de 2011, ce qui correspond à une évolution de +17,71% par rapport au 31/03/2011.
- La marge d'intérêt a atteint 23,680 MTND au 31 mars 2012 contre 20,311 MTND au 31/03/2011, soit une progression de +16,58% et ce en dépit d'une baisse des marges appliquées aux crédits, due notamment à l'intensification de la concurrence et à la baisse du taux moyen du marché monétaire au cours des 12 derniers mois.
- La marge sur les commissions perçues a augmenté de 29% au premier trimestre 2012 en passant de 8,2 MTND en mars 2011 à 10,6 MTND en Mars 2012 (soit +2,4 MTND).
- L'effet conjugué de l'accroissement de la marge d'intérêt et celle des commissions perçues ainsi que l'accroissement des revenus du portefeuille titre commercial et d'investissement (qui passe de 2,934 MTND en mars 2011 à 6,831 MTND à fin Mars 2012 soit +3,897 MTND) s'est traduit par une amélioration du Produit Net Bancaire qui a atteint au 31 mars 2012 un montant de 41,111 MTND contre 31,463 MTND au 31 mars 2011, soit une progression de +9,648 MTND correspondant à une évolution de +30,66%.
- Les frais de personnel ont atteint 15,898 MTND au 31/03/2012 contre 13,443 MTND au 31 mars 2011, soit une hausse de 18,27 %. Compte non tenu des indemnités de départs volontaires l'évolution est de 12,3% et s'explique par les accords salariaux conclus au niveau du secteur applicables à partir du 1<sup>er</sup> mai 2011, par la mise en place d'un système de motivation et par la politique de fidélisation des talents suivie par la banque.
- Les charges générales d'exploitation ont atteint un montant de 4,605 MTND au 31 mars 2012 contre 4,339 MTND au 31 mars 2011, soit une hausse de 6,14 %. Cette évolution est de 2,01% compte non tenu de la prime payée dans le cadre du nouveau contrat d'assurance plan de retraite au profit du personnel de la banque.
- Le résultat brut d'exploitation a enregistré une progression de +6,757 MTND. Il passe ainsi de 12,623 MTND au 31/03/2011 à 19,082 MTND au 31/03/2012, soit une évolution de 54,8%.
- L'effet cumulé de la maîtrise des charges et de la croissance du Produit Net Bancaire a permis de réaliser une nette amélioration du coefficient d'exploitation (49,9% au 31/03/2012 contre 56,5% au 31/03/2011).
- A fin mars 2012, le réseau UIB totalise 122 agences ; 3 nouvelles agences ayant été ouvertes depuis janvier 2012 : Agence Dar Fadhal, Agence Kram Ouest et Agence Mornaguia. Deux autres agences seront ouvertes au cours du second trimestre 2012 (centre urbain nord et Msaken) portant ainsi le réseau à 124 agences à fin juin 2012.