

**Rapport du Conseil d'Administration à l'AGO  
Relatif à la Gestion de l'UIB**



**UIB**

**الإتحاد الدولي للبنوك**

UNION INTERNATIONALE DE BANQUES

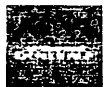
I - Profil de l'UIB et aperçu du Groupe SG

II - Conjoncture économique 2014

III – Où en sommes nous ?

IV – Où allons nous ?

V - Annexes



# I - Profil de l'UIB et aperçu du Groupe SG



**UIB**

## UIB 50 ans d'Histoire

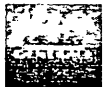
L'UIB est l'une des premières banques privées de Tunisie. Elle fait partie du Groupe Société Générale, l'un des premiers groupes bancaires internationaux. Créée le 9 décembre 1963, l'UIB a été privatisée en novembre 2002 avec le rachat d'une partie de son capital (52,34%) par le Groupe Société Générale.

### Une banque universelle

Le modèle économique de l'UIB est celui d'une banque universelle, dont la vocation est d'offrir une gamme complète de services à tout type de clientèle : Particuliers, Professionnels, PME, Grandes Entreprises nationales et internationales, Institutionnels. Banque de référence en Tunisie, l'UIB continue de renforcer ses atouts en bénéficiant du support du Groupe Société Générale présent dans la plupart des pays du monde. L'UIB est considérée aujourd'hui comme une banque locale adossée à un grand groupe international ayant une grande ambition pour le Maghreb.

### Un grand réseau national et International

Le réseau de l'UIB compte actuellement 132 points de vente répartis dans toute la Tunisie. La force de l'UIB est de faire partie d'un vaste réseau international de banques de détail et de bénéficier des synergies avec l'ensemble des filiales et des métiers du Groupe Société Générale.



UIB

## UN GRAND GROUPE BANCAIRE

### NOTRE AMBITION

Être LA banque relationnelle de référence sur ses marchés, proche de ses clients, choisie pour la qualité et l'engagement de ses équipes

UNE BANQUE UNIVERSELLE SOLIDE,  
AU SERVICE DE SES CLIENTS ET DE L'ÉCONOMIE,  
AUTOUR DE 3 PÔLES MÉTIERS COMPLÉMENTAIRES

Banque de détail en France  
Banque de détail et Services Financiers Internationaux  
Banque de Grande Clientèle et Solutions Investisseurs

### NOS VALEURS

- Esprit d'équipe
- Innovation
- Responsabilité
- Engagement

32 millions  
de clients  
dans le monde

148 300  
collaborateurs

76 pays  
Plus de 60 % des  
collaborateurs hors  
de France métropolitaine

2 175 millions €  
resultat net part du groupe

22,8 milliards €  
de produit net bancaire

Notation financière  
A Standard & Poor's  
A Fitch  
AA (low) DBRS  
A2 Moody's



---

## II - Conjoncture économique 2014



### ENVIRONNEMENT INTERNATIONAL

- ❑ L'environnement économique international a été marqué, ces derniers temps, par une évolution contrastée des **principaux indicateurs conjoncturels**. Aux Etats-Unis, l'activité économique a été affectée par des conditions climatiques défavorables (2,1% en glissement annuel). Dans la Zone Euro, le rythme de la reprise économique semble connaître, un certain dynamisme, avant même l'entrée en application du nouveau programme d'assouplissement quantitatif décidé par la Banque Centrale Européenne, il est probable que l'économie de la Zone Euro, ait entamé un nouveau cycle de croissance.
- ❑ L'indice des **prix internationaux des produits de base** a connu un accès de hausse, au mois de février 2015 en comparaison avec le mois précédent (+5,6%), et ce, après huit mois consécutifs de baisse continue. D'une année à l'autre, l'indice général des prix des produits de base s'est contracté d'environ 34%, au cours du même mois.
- ❑ Le taux **l'inflation** dans les principaux pays industrialisés a demeuré à des niveaux très faibles (dans la Zone Euro, le taux d'inflation a atteint 0,3% en glissement annuel en Février 2015 contre -0,6% en janvier, et ce suite au repli des prix de l'énergie (-7,9%)).
- ❑ Evolution mitigée des principaux **indices boursiers** et le **marché des changes** a été marqué par l'appréciation du dollar face aux autres principales devises.



## Conjoncture économique 2014

### CONJONCTURE NATIONALE

- ❑ Le **taux de croissance économique** en 2014 s'est établi à 2,3% contre 2,4% un an plus tôt. Il y a lieu de signaler à cet effet que les dernières prévisions du Fonds monétaire international tablent sur un taux de croissance de 3% en 2015, soit le même taux prévu par le budget économique actualisé.
- ❑ Bénéficiant de conditions climatiques favorables, **la campagne agricole 2013-2014** a enregistré de bonnes récoltes pour la plupart des produits. Sur le plan des **échanges commerciaux des produits alimentaires**, durant les neuf premiers mois de l'année 2014, ils ont été marqués par un fléchissement sensible des exportations à un rythme plus rapide que celui des importations, soit -29,1% et -3,7% respectivement, ce qui a entraîné un creusement du déficit de la balance alimentaire de 61,1%.
- ❑ L'indice général de la **production industrielle (IPI)** a enregistré en décembre 2014 une reprise de 1,8%, en termes de glissement annuel, contre un fléchissement de 0,2% au cours du même mois de l'année précédente.
- ❑ Concernant le secteur de services, les principaux indicateurs du **secteur touristique**, ont poursuivi, en février 2015, leur détérioration enregistrant un fléchissement même par rapport aux niveaux réalisés en 2012 et 2013. Parallèlement, **le transport aérien** a connu en janvier 2015, une baisse du trafic de passagers de 14,8% en glissement annuel contre une hausse de 6,3% une année auparavant.
- ❑ Le **taux d'inflation** semble reprendre une évolution ascendante au cours du mois de février de 2015 pour s'établir à 5,7% en glissement annuel contre 5,5% en janvier 2015 et 4,6% au cours du même mois de l'année précédente. Cette évolution est attribuée, principalement à la hausse des prix des produits alimentaires (7,7% contre 7% en janvier 2015 et 4,8% une année auparavant).



## Conjoncture économique 2014

---

- ❑ Des tensions sur la **liquidité bancaire** semblent réapparaître, induisant un accroissement des interventions de la Banque Centrale sur le marché monétaire, qui ont atteint 3 881 MDT en moyenne quotidienne, jusqu'au 24 mars courant, contre 3.796 un mois auparavant. Cette évolution intervient malgré la décision de la BCT de supprimer la réserve obligatoire sur l'encours des prêts à la consommation, qui a permis de libérer des ressources supplémentaires pour les banques. Il est à signaler, toutefois, que l'intervention de la banque centrale reste en deçà de son niveau de 2014 (4.973 MDT en moyenne quotidienne).
- ❑ Le taux d'intérêt moyen sur le **marché monétaire** s'est stabilisé au niveau de 4,82%, jusqu'au 24 mars 2015 courant, contre 4,80% en février.
- ❑ Un ralentissement du rythme **d'évolution des dépôts** a été observé au cours des deux premiers mois de 2015 (+0,4% contre 2,3% une année auparavant), en relation avec la baisse de l'encours des dépôts à vue et les certificats de dépôts et l'évolution à un rythme ralenti des dépôts à terme.
- ❑ Les **concours à l'économie** ont connu une décélération de leur rythme d'évolution, au cours de la même période (+0,7% contre 1,6% au cours des deux premiers mois de 2014), suite à la baisse des crédits à court terme et la stagnation des crédits à moyen et long terme.
- ❑ Le **cours du dinar** s'est établi, à la date du 23 mars courant, à 2,115 dinars pour un euro et à 1,9388 dinar pour un dollar. Depuis le début de l'année, le dinar a donc gagné 7,1% vis-à-vis de l'euro et a reculé de 4% par rapport au dollar U.S.



## III – Où en sommes nous ?



## Où en sommes nous ?

### 1 - Les Temps Forts 2014

#### 2-014 "Les Temps Forts 2014" - Introduction

2-014 "Les Temps Forts 2014" - Introduction

2-014 "Les Temps Forts 2014" - Introduction

2-014 "Les Temps Forts 2014" - Introduction

2-014 "Les Temps Forts 2014" - Introduction



1. Réalisation de l'opération d'augmentation du capital de l'UIB.
2. Poursuite du projet GTB (Global Trade Banking) et intégration de l'UIB, en tant que première filiale IBFS, dans la ligne métier groupe Trade Finance.
3. Renforcement du dispositif d'animation commerciale et mise en place d'un corps de directeurs de clientèle par segment de marché (Entreprise).
4. Renforcement du Middle Office (Entreprise) dans l'objectif d'améliorer la qualité de service.
5. Poursuite du déploiement de la Credit Application CREDAP (nouveau support de présentation et d'étude des dossiers de crédit), mise en œuvre de nouvelles fonctionnalités sur les outils de cash management «UIB@anking» et commercialisation de la solution de banque à distance destinée aux entreprises «UIB@Swift».
6. Généralisation de la CREDAP à la PME.
7. Optimisation de la plateforme Swift
8. Mise en place du dispositif de conformité TRADE.
9. GO Live de la centrale financière.

## Les Temps Forts 2014

---

10. Déploiement de la surveillance permanente (outil Narval) au niveau des agences GE, de la banque Multi-canal, de la filiale IRC
11. Mise en place des corps du contrôle SP au niveau du siège
12. Finalisation de divers projets structurant (Next Desktop Generation NDG, Sécurisation de l'accès au Global Banking, Messagerie Outlook, lot 1 PCA, workflow pour l'ouverture des comptes, migration de la plateforme SNAP, refonte du site institutionnel, mise à niveau de TTN, numérisation des documents d'ouverture de comptes, déploiement des scanners multipages au niveau du réseau, mise en place du système antiviral ).
13. Démarrage et/ou poursuite de déploiement de divers projets (Système de contrôle et de supervision du parc (postes de travail) à distance SCCM, vidéo-surveillance, Workflow pour la gestion des réclamations internes, . ).
14. Déploiement de nouveaux indicateurs de suivi du risque RETAIL
15. Introduction d'une nouvelle offre de produits bancassurance
- 16 Poursuite du plan de transformation Multicanal

17. Poursuite du plan de restructuration de l'activité monétique,
18. Poursuite de la réorganisation de la filière gestion du patrimoine.
19. Poursuite de la réorganisation de la DRH avec lancement du projet de renouvellement du SIRH
20. Lancement du processus de gestion des talents.
21. Poursuite du réaménagement des sièges (Lafayette rue d'Egypte, Lafayette rue Pakistan . ).



## Où en sommes nous ?

1- Les Temps Forts 2014

## 2- Chiffres clés et positionnement de l'UIB

3- Le statut de l'UIB en tant qu'Université internationale et ses implications

4- L'impact de la pandémie

5- Les perspectives de l'UIB pour l'avenir

6- Le rôle de l'UIB dans la société



## Dépôts de la clientèle

- 3 151 MTND d'encours en 2014
- +1 534 MTND de dépôts additionnels en 7 ans (+10% par an)
- 4<sup>eme</sup> meilleure progression en 2014 (+6,6%) et 5<sup>eme</sup> banque privée en termes de dépôts à la clientèle

## Dépôts d'épargne

- 1 128 MTND d'encours en 2014
- +562 MTND d'épargne additionnelle sur 7 ans (+10,3% par an)
- 3<sup>eme</sup> meilleure progression en 2014 (+6,8%) et 3<sup>eme</sup> banque privée en termes de mobilisation d'épargne
- 36% du total des dépôts (vs 28% pour les banques privées)

## Crédits nets à la clientèle

- 3 442 MTND de crédits nets à la clientèle en 2014
- +2 125 MTND de crédits nets additionnels en 7 ans (+14,7% par an)
- 3<sup>eme</sup> meilleure progression en 2014 (+9,2%) et 4<sup>eme</sup> banque privée en termes de crédits nets à la clientèle





## Ratio Crédits/Dépôts

- 304,5 MTND de Ressources spéciales en 2014 vs 32 MTND en 2007
- 99,6% ratio Crédits/Dépôts en 2014 en tenant compte des emprunts et ressources spéciales

## Marge d'intérêts

- 129 MTND en 2014 vs 34 MTND en 2007
- 20,8% de progression annuelle moyenne en 7 ans, soit le plus fort taux de croissance du secteur,
- Progression en 2014 (+4,8%) et 3<sup>ème</sup> banque privée en termes de marge d'intérêt

## Marge sur commissions

- 52,5 MTND en 2014 vs 25 MTND en 2007
  - 3<sup>ème</sup> meilleure progression en 2014 (+11,9%) et 4<sup>ème</sup> banque privée en termes de marge sur commissions
  - 26,7% la part des commissions dans le PNB vs (23,11%) la moyenne des banques privées
- 



# Chiffres Clés et positionnement de l'UIB

## Produit Net Bancaire

- 196,7 MTND en 2014 vs 68 MTND en 2007, permettant à l'UIB de passer de la 7<sup>ème</sup> à la 4<sup>ème</sup> en 2014
- 16,4% de progression annuelle moyenne en 7 ans, soit le plus fort taux de croissance du secteur,
- 3<sup>ème</sup> meilleure progression en 2014 (+6,94%)

## Charges Générales d'exploitation (hors amortissements)

- +7,2% de progression annuelle moyenne sur 7 ans, soit la plus faible augmentation du secteur,
- +13,8% évolution des frais généraux en 2014, corrigés des éléments non récurrents en lien avec la contribution conjoncturelle exceptionnelle prévue par loi de finances complémentaire 2014, les frais généraux ont évolué de +5,9%
- Coefficient d'exploitation de 47,9%, soit l'évolution la plus remarquable du secteur entre 2007 et 2013 (-38 pts de pourcentage)

## Résultat Brut d'Exploitation

- 94,8 MTND en 2014 vs -2,6 MTND en 2007
- Plus forte augmentation du secteur entre 2007 et 2014
- 4<sup>ème</sup> meilleure progression du secteur en 2014

Benchmark réalisé à partir des indicateurs d'activité relatifs aux 7 plus grandes banques privées



# Chiffres Clés et positionnement de l'UIB

## Résultat d'exploitation

- 83,1 MTND de résultat d'exploitation en 2014 vs 57,5 MTND en 2013 soit une croissance de 44,5%

## Résultat Net

- 56,6 MTND de résultat net après un impôt sur les sociétés de 28,6 MTND

## Capitaux Propres

- A la date du 31 décembre 2014, le capital social s'élève à 172 800 KTND composé de 32 560 000 actions et 2 000 000 certificats d'investissement d'une valeur nominale de 5 DT libérés en totalité  
 Le total des capitaux propres de la Banque, s'élève à 267 715 KTND au 31 Décembre 2014 vs 61 335 KTND au 31 décembre 2013, soit une variation de 206 380 KTND

## Taux d'actifs classés

- Les actifs classés 2,3 et 4 sont de 432 KTND au 31/12/2014 (vs 428 KTND au 31/12/2013), correspondant à 10,6% des engagements de la banque au 31/12/2014 vs 11,3% au 31/12/2013

## Taux de couverture des actifs classés

- Au vu des provisions constituées pour risques de contrepartie, au titre des actifs classés 2,3 et 4, d'un montant de 258 MTND au 31/12/2014 et des engagements en défaut (nets des agios réservés totalisant 342 MTND au terme de l'exercice 2014), le taux de couverture des actifs classés par les provisions est de 75,5% (le taux de couverture par les provisions et agios réservés est de 80,6%) au 31/12/2014



## Ratio de solvabilité

### Compte tenu

- du contrat de prêt subordonné à durée indéterminée, conclu avec la SG en 2008 et approuvé par l'assemblée générale extraordinaire du 9 août 2008, d'un montant de 40 millions de dinars, s'inscrivant dans le cadre du respect par la banque des règles prudentielles applicables en Tunisie, telles que prévues notamment par la circulaire de la BCT n°99-04 du 19 Mars 1999, ce prêt étant remboursable en une ou plusieurs fois et au plus tôt à compter du 12 Novembre 2013, à l'initiative de l'UIB et après accord préalable du Gouverneur de la Banque Centrale de Tunisie et rémunéré au taux moyen annuel de l'appel d'offres de la Banque Centrale de Tunisie.
- du contrat de prêt subordonné à durée déterminée, conclu avec la SG en 2008 et approuvé par l'assemblée générale extraordinaire du 9 août 2008, d'un montant de 40 millions de dinars, s'inscrivant dans le cadre du respect par la banque des règles prudentielles applicables en Tunisie, telles que prévues notamment par la circulaire de la BCT n°99-04 du 19 Mars 1999, ce prêt étant conclu pour une durée 10 ans et rémunéré au taux moyen annuel de l'appel d'offres de la Banque Centrale de Tunisie

les fonds propres nets de l'UIB sont de 323 017 KTND (y compris les fonds propres complémentaires).

En tenant compte des risques encourus totalisant 2 641 113 KTND à fin 2014, le ratio de solvabilité est de 12,23% le ratio Tier one étant de 9,43%

### III - Où en sommes nous ?

1. État des lieux

2. Synthèse des points clés

### 3 - Activité, situation et résultats de l'UIB et des autres entités de son périmètre

4. Synthèse des points clés



# Activité, situation & résultats de l'UIB et des autres entités de son périmètre

## Activité

Stratégie de développement commercial

Evolution du réseau

Situation du portefeuille

Résultats financiers au 31/12/2014

Résultats financiers au 31/12/2014 des autres entités du périmètre de consolidation de l'UIB

Le titre en bourse

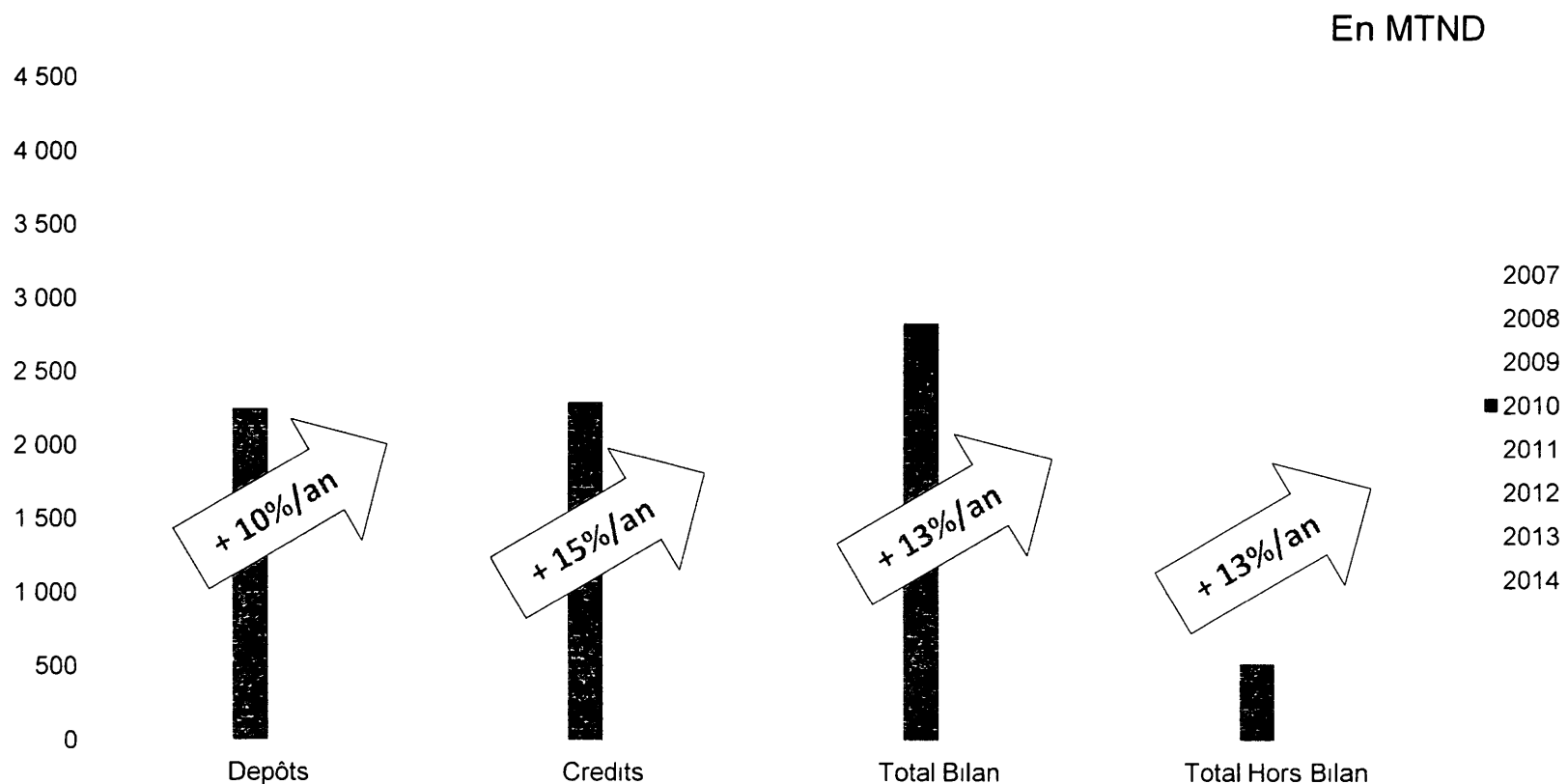


---

## Des Indicateurs bien orientés

- Augmentation de l'encours des dépôts de la clientèle de 6,6% (2 956 MTND à 3 151 MTND)
- Accroissement de l'encours net des crédits à la clientèle de 9,2% (3 151 MTND à 3 442 MTND)
- Progression du total bilan de 11,5 % (3 622 MTND à 4 040 MTND)

## Des Indicateurs bien orientés

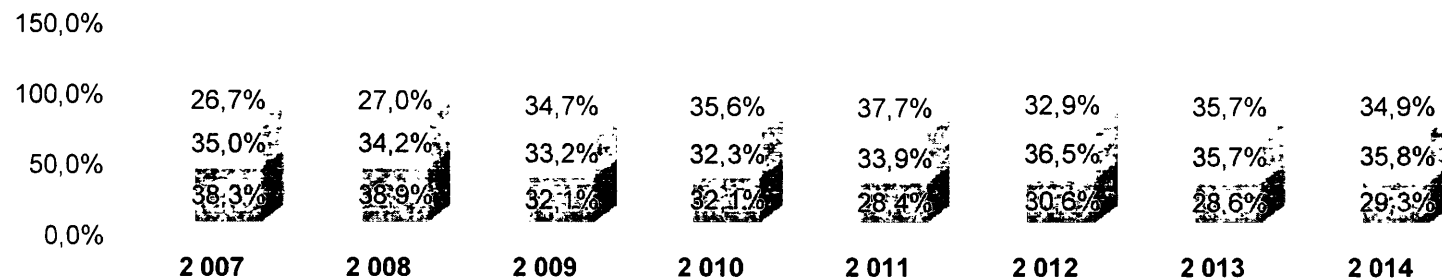




## Dépôts de la clientèle

L'UIB gagne à poursuivre la consolidation de sa base de dépôts à vue (Retail)

Chiffres en MTND	Dec-07	Dec-08	Dec-09	Dec-10	Dec-11	Dec-12	Dec-13	Dec-14	Δ 14/13	Δ 07/14
Encours des dépôts à vue	620 038	689 735	644 827	722 922	688 294	822 537	846 521	923 653	9,1%	5,9%
Encours des dépôts d'épargne	566 170	606 296	666 185	726 632	821 742	982 580	1 055 849	1 128 078	6,8%	10,3%
Encours des dépôts a terme et autres	431 055	478 861	695 140	801 228	912 550	885 334	1 054 076	1 099 269	4,3%	14,3%
<b>Total Ressources Clientèle</b>	<b>1 617 263</b>	<b>1 774 892</b>	<b>2 006 152</b>	<b>2 250 782</b>	<b>2 422 586</b>	<b>2 690 451</b>	<b>2 956 445</b>	<b>3 150 880</b>	<b>6,6%</b>	<b>10,0%</b>



Encours des dépôts a terme et autres

Encours des dépôts d'épargne

Encours des dépôts à vue

## Ressources : Structure par agent économique

Le marché retail fournit 81% des ressources collectées.

Ressources	Dépôts collectés par catégorie d'agent *	En MTND			Structure 2014
		31 12 2013	31 12 2014	Δ 14/13	
	PARTICULIERS	2 020,8	2 165,5	7,16%	70,66%
	PRO/TPE/ASS	200,1	212,4	6,12%	6,93%
	PME	84,5	115,0	36,09%	3,75%
	<b>S/TOTAL BDD</b>	<b>2 305,4</b>	<b>2 492,8</b>	<b>8,13%</b>	<b>81,34%</b>
	Entreprises Privées Locales	283,9	294,5	3,75%	9,61%
	Entreprises Etatiques	170,1	143,9	-15,42%	4,69%
	Entreprises Multinationales	119,6	133,4	11,53%	4,35%
	<b>S/TOTAL GE</b>	<b>573,7</b>	<b>571,9</b>	<b>-0,31%</b>	<b>18,66%</b>
	<b>Total</b>	<b>2 879,1</b>	<b>3 064,7</b>	<b>6,45%</b>	<b>100,00%</b>

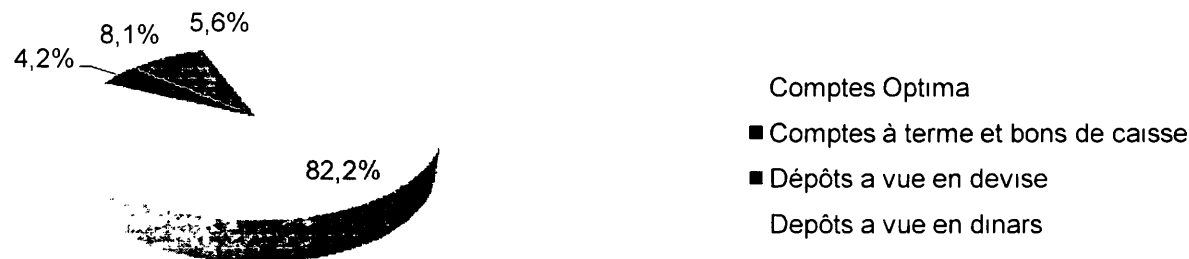
\*Chiffres hors autres sommes dues et dettes rattachées



## Dépôts des Institutionnels et des établissements locaux opérant dans le secteur public

Les Institutionnels et les établissements locaux opérant dans le secteur public ont assuré 4,7% du total des dépôts de la Banque à fin décembre 2014 (vs 5,9% en 2013) , une part en ligne avec la politique de l'UIB qui entend limiter son exposition aux risques de volatilité des dépôts et de transfert de trésorerie.

Nature de Dépôt	En MTND		
	31 12 2013	31 12 2014	Δ 14/13
Certificats de dépôts	5,0	0,0	NS
Comptes Optima	116,7	118,2	1,31%
Comptes à terme et bons de caisse	28,5	6,0	-78,95%
Dépôts à vue en devise	6,8	11,6	69,77%
Dépôts à vue en dinars	13,1	8,1	-38,53%
<b>TOTAL</b>	<b>170,1</b>	<b>143,9</b>	<b>-15,42%</b>



## Emprunts et Ressources spéciales

L'encours des emprunts et ressources spéciales a atteint 304,5 MTND au 31 décembre 2014 contre 333 MTND à fin décembre 2013. Cette variation s'explique par le remboursement d'un montant de 23,1 MTND relatif aux échéances des emprunts obligataires émis par l'UIB en juillet 2009, en septembre 2011 et en décembre 2011 et l'amortissement à hauteur de 5,1 MTND de l'emprunt en dollar contracté auprès de la Société Générale.

Désignation	En MTND		
	2013	2014	Δ 14/13
Ressources Spéciales	23,8	24,9	4,5%
Emprunts Obligataires	199,6	176,5	-11,6%
Emprunts en devises	21,1	16,0	-24,4%
Emprunts Subordonnés	80,0	80,0	0,0%
Dettes rattachées	8,1	7,2	-11,2%
<b>TOTAL</b>	<b>332,7</b>	<b>304,5</b>	<b>-8,5%</b>

## Ratio Crédits/Dépôts

Le ratio crédits / dépôts est de 109,2% à fin 2014 vs 106,6% en 2013

En MTND

	Dec-07	Dec-08	Dec-09	Dec-10	Dec-11	Dec-12	Dec-13	Dec-14	Δ 14-13	Δ 07-14
Encours des dépôts	1 617	1 775	2 006	2 251	2 423	2 691	2 956	3 151	6,6%	10,0%
Encours net des Crédits	1 316	1 641	1 884	2 299	2 728	2 929	3 151	3 442	9,2%	14,7%
<b>Ratio Crédits /Dépôts</b>	<b>81,4%</b>	<b>92,5%</b>	<b>93,9%</b>	<b>102,1%</b>	<b>112,6%</b>	<b>108,8%</b>	<b>106,6%</b>	<b>109,2%</b>		

# Activité, situation & résultats de l'UIB et des autres entités de son périmètre

Activité

Stratégie de développement commercial

Evolution du réseau

Situation du portefeuille

Résultats financiers au 31/12/2014

Résultats financiers au 31/12/2014 des autres entités du périmètre de consolidation de l'UIB

Le titre en bourse



## Stratégie Multi - Marchés

BANQUE DE DÉTAIL, SERVICES FINANCIERS ET BANQUE ASSURANCE

CRÉDIT DE DÉVELOPPEMENT  
ET D'INVESTISSEMENT



**Marché  
Grand Public**



**Marché  
PME**



**Marché  
Professionnels**

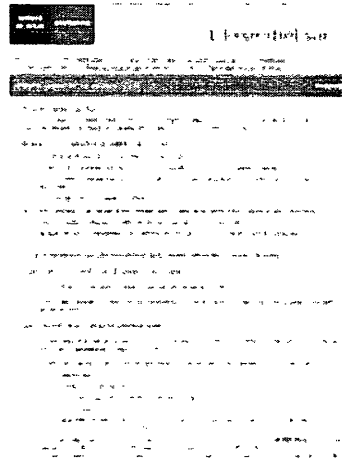
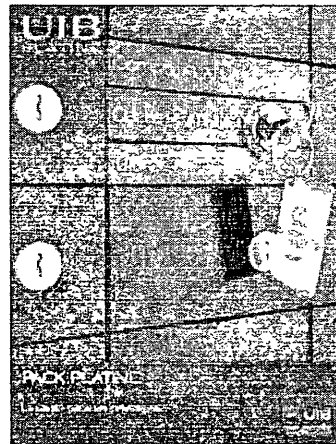
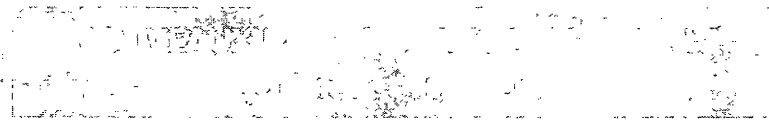
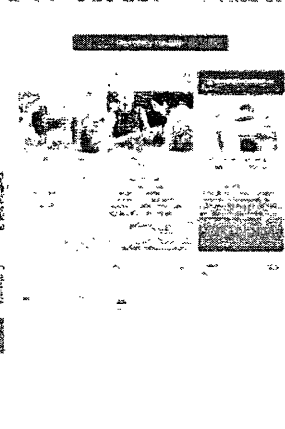
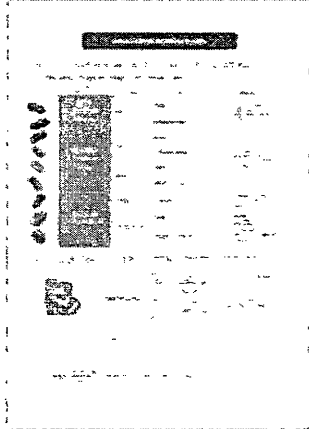
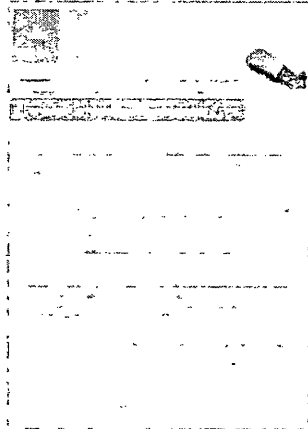


**Marché  
Grandes Entreprises**

Nous mettons notre stratégie de croissance durable au service du financement de l'économie et des projets de nos clients. Nous offrons une large palette de conseils et solutions financières sur mesure aux particuliers, professionnels, entreprises, et investisseurs institutionnels en nous appuyant sur deux pôles métiers complémentaires



## FAITS MARQUANTS T1 2014





# FAITS MARQUANTS T2 2014

**ÉPARGNE OMNIA**

IBIB

**MARCHÉ ENTREPRISES**

IBIB

**MARCHÉ ENTREPRISES**

IBIB

**ALLIANCE SANTÉ**  
nous prenons soin de vos projets

**LES CONVENTIONS**

- Les services de soins de santé sont assurés par des sociétés de gestion agréées par le Régulateur de l'assurance-maladie (RAMQ).
- Les services de soins de santé sont assurés par des sociétés de gestion agréées par le Régulateur de l'assurance-maladie (RAMQ).
- Les services de soins de santé sont assurés par des sociétés de gestion agréées par le Régulateur de l'assurance-maladie (RAMQ).
- Les services de soins de santé sont assurés par des sociétés de gestion agréées par le Régulateur de l'assurance-maladie (RAMQ).
- Les services de soins de santé sont assurés par des sociétés de gestion agréées par le Régulateur de l'assurance-maladie (RAMQ).
- Les services de soins de santé sont assurés par des sociétés de gestion agréées par le Régulateur de l'assurance-maladie (RAMQ).

IBIB

**ALLIANCE SANTÉ**  
nous prenons soin de vos projets

**DEVELOPPEMENT ENSEMBLE**  
ESPRIT D'ÉQUIPE

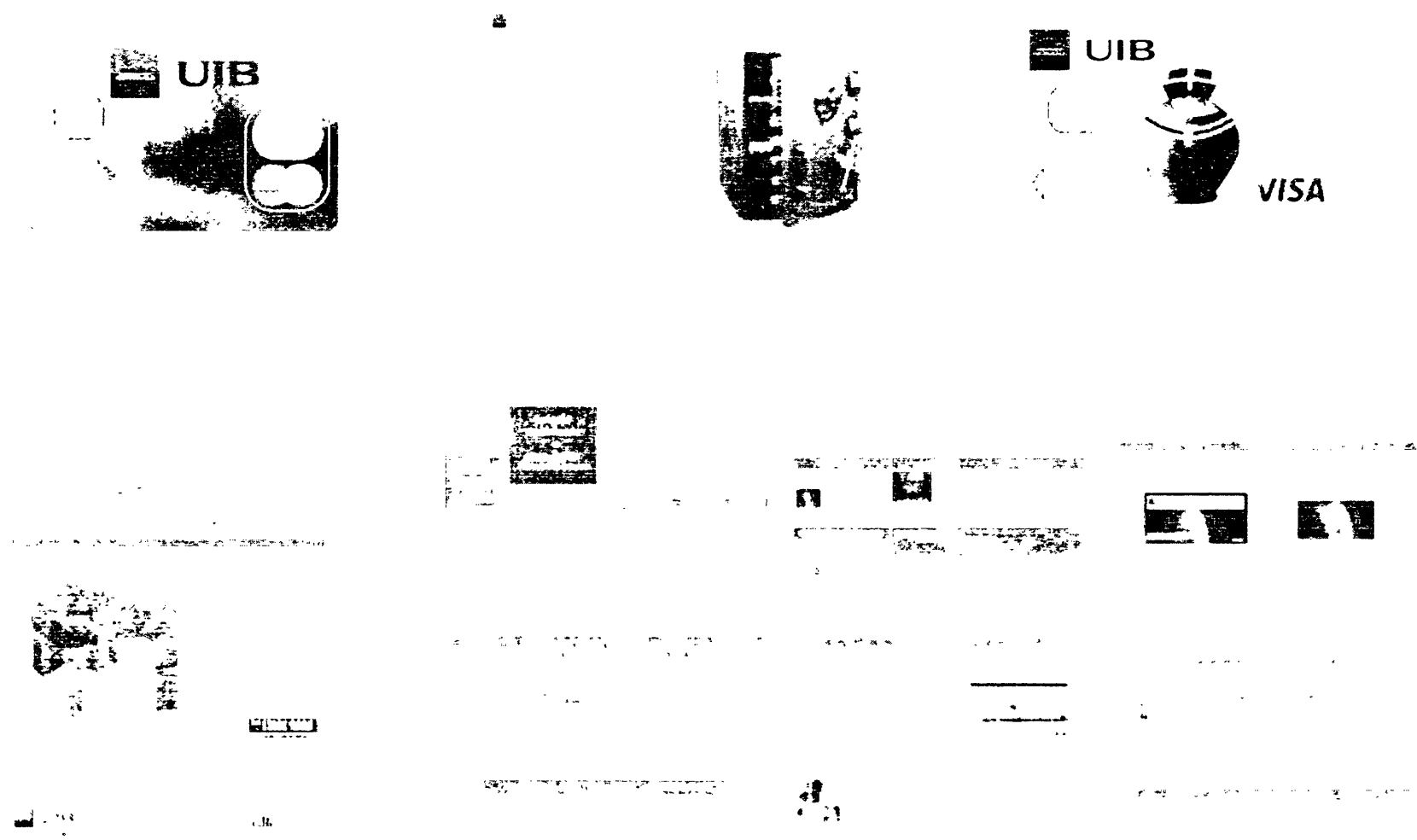
**ALLIANCE SANTÉ**  
nous prenons soin de vos projets

IBIB

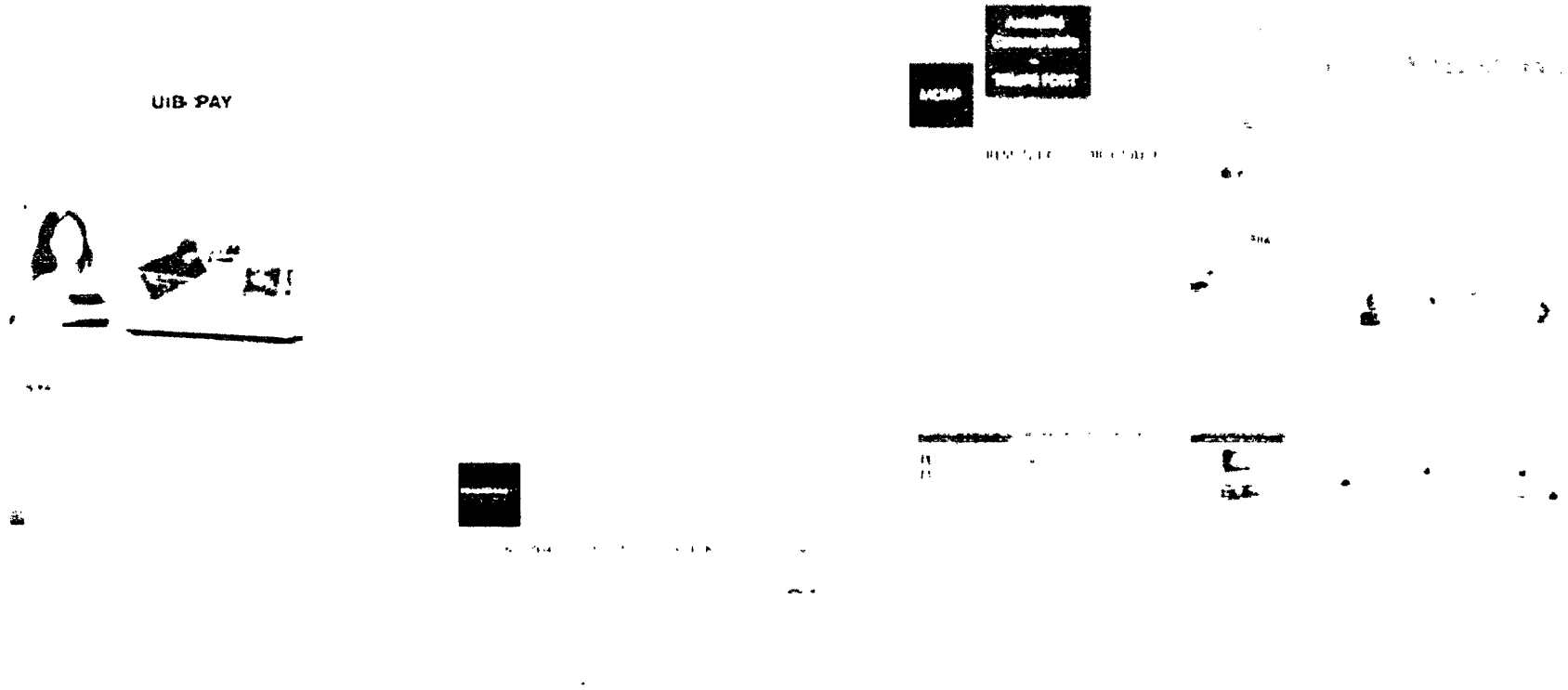
IBIB

# FAITS MARQUANTS T3 2014

---



# FAITS MARQUANTS T4 2014



## MARCHE DES GRANDES ENTREPRISES

- **Une amélioration de notre performance commerciale sur le secteur des entreprises :**
  1. **Une réorganisation de notre dispositif commercial** (action réalisée fin février 2014) en fonction des segments de clients Grandes Entreprises et de la sophistication de leurs besoins (Entreprises Multinationales, Emerging leaders, entreprises locales), ce qui est de nature à permettre
    - Un meilleur dimensionnement des portefeuilles pour une optimisation du temps commercial
    - Un meilleur suivi et contrôle des réalisations commerciales par le biais de la création de postes de manager de proximité (par segment de marché).
    - Une meilleure connaissance de nos clients
    - Une amélioration des synergies Cross-Border
    - Une meilleure réactivité et une mesure plus précise de la satisfaction client
  2. **Une efficacité commerciale développée** de nos CCEs par le biais de
    - Actions « coup de poing » mise en place sur 2014 portant sur la génération de crédits court terme (escompte et financement mobilisables) et de CMT Résultat augmentation de 105 MTND des encours d'engagements bilanciaux sur T2 2014 et de 116 MTND sur T4 2014
    - Développement d'enveloppes de financement moyen terme pour les clients de qualité afin d'optimiser la capacité de réaction de UIB sur les demandes clients.
  3. **Une concrétisation du développement de notre activité Custody** avec le recrutement de 6 clients « institutions financières internationales » et un portefeuille titres conservé de 72 MTND au 31/12/2014.



## MARCHE DES GRANDES ENTREPRISES

---

- **Un renforcement du dispositif et de la qualité**
  - **Une efficacité opérationnelle et une équipe renforcées au Middle Office** (qualité et rapidité de traitement sur l'analyse des dossiers de crédit)
  - **Une meilleure coordination coverage/Risques** pour identifier les points de blocage et les points d'amélioration de notre organisation et de nos process. Réduction des délais d'octroi de crédit de 99 jours sur les 9 premiers mois 2014 à 71 jours sur les trois derniers mois 2014. (de 52 jours à 19 jours pour les dossiers en limite DG).
  - **Mise à niveau de notre outils de cash management** par une montée en gamme des applications disponibles à la clientèle (décembre 2014)
  - **Une intensification de la coordination entre UIB et les lignes métiers GLFI, MARK du groupe** pour l'intervention à venir de UIB et du groupe SG sur les opérations de financements et de conseils auprès de l'Etat et des sociétés étatiques.
  - **Une communication externe développée** via la création de plaquettes commerciales sur les produits et services Entreprises ainsi que sur le réseau international du Groupe SOCIETE GENERAL
  - **Obtention du statut de teneur de marché** par le BCT concernant la salle des marchés de UIB permettant une augmentation potentielle des résultats sur l'activité change de UIB



## MARCHE DES PARTICULIERS - OBJECTIFS ET ENJEUX 2015

### Objectifs

- Croissance des encours de dépôts de 8.5%
- Croissance des encours de crédits de 8.1%
- Additionnel de 20 000 clients actifs en stock au 31/12/2015
- Augmentation du taux d'équipement de 10 points

### Enjeu

Conserver nos positions sur le marché des particuliers dans un contexte de baisse de la production des crédits consommation et de concurrence accrue

### Actions

#### Crédit Consommation, Aménagement & Travaux

- ⇒ Révision des scores TRANSACT avec le passage du score générique au score statistique,
- ⇒ Révision de la politique de crédit PPO afin de mieux répondre aux demandes non satisfaites,
- ⇒ Optimisation de notre dispositif de distribution, de gestion et d'animation des plans salaires et conventions
- ⇒ Lancement du crédit LIFE, crédit immédiat destiné à financer les frais d'installation des collaborateurs nouvellement recrutés dans la fonction publique (ministères)

#### Crédit Immobilier

- ⇒ Révision de la politique de crédit PPI afin de mieux répondre aux demandes non satisfaites,
- ⇒ Refonte de l'offre de crédits immobiliers,
- ⇒ Optimisation des process de traitement des dossiers afin de réduire les délais,
- ⇒ Actions de formation planifiées au T1 2015 pour toute la force de vente

#### Avances sur salaire

- ⇒ Révision de la politique d'octroi des avances sur salaire

## MARCHE DES PARTICULIERS - OBJECTIFS ET ENJEUX 2015

---

### Objectifs

- Croissance des encours de dépôts de 8.5%
  - Croissance des encours de crédits de 8.1%
  - Additionnel de 20 000 clients actifs en stock au 31/12/2015
  - Augmentation du taux d'équipement de 10 points
- 

### Enjeu

En l'absence d'outil de datamining et de CRM, la faible exploitation des données clients à des fins commerciales et marketing constitue un frein au développement des ventes et à la fidélisation de la clientèle

### Actions

Mise en œuvre d'une stratégie marketing basée sur l'utilisation du **datamining** qui permettra de tirer profit des données clients disponibles afin de répondre à plusieurs problématiques actuelles

- ⇒ Une segmentation de la clientèle fine et multicritères pour optimiser l'exploitation du fonds de commerce,
- ⇒ Le développement d'outils d'aide à la vente permettant à la force de vente d'entretenir son portefeuille d'une manière proactive,
- ⇒ La fidélisation de la clientèle avec l'utilisation de scores d'attrition permettant d'identifier les clients qui ont un risque élevé de quitter la banque,
- ⇒ Un ciblage affiné des actions commerciales et marketing et le développement des ventes grâce à une meilleure connaissance des comportements clients

Lancement d'une **campagne de fiabilisation des données** du fichier clients qui constitue un pré-requis à l'efficacité de la démarche de datamining et systématisation de l'utilisation de l'**outil OLCOM** pour garantir une qualité optimale des données pour les nouveaux clients

---

## MARCHE DES PARTICULIERS - OBJECTIFS ET ENJEUX 2015

### Objectifs

- Croissance des encours de dépôts de 8.5%
- Croissance des encours de crédits de 8.1%
- Additionnel de 20 000 clients actifs en stock au 31/12/2015
- Augmentation du taux d'équipement de 10 points

### Enjeu

Poursuite du rééquilibrage du modèle sur le marché des particuliers par une montée en gamme de la clientèle sur les segments Haut de gamme et Patrimonial

### Actions

#### Force de vente

- ⇒ Formations de recyclage (conseillers HDG, conseillers PRO et RA) et nomination de nouveaux CC Haut de gamme

#### Satisfaction clients

- ⇒ Diffusion à la clientèle HDG d'un questionnaire de satisfaction

#### Synergie inter-marchés

- ⇒ Renforcement de la synergie inter-marchés avec une démarche affinée d'analyse des taux de double relation sur les portefeuilles,
- ⇒ Assignation d'objectifs commerciaux croisés sur les marchés HDG PRO et ENT,
- ⇒ Création des centres d'affaires facteur déterminant pour la réussite de cette synergie

#### Développement du marché patrimonial

- ⇒ Réflexion sur le dispositif d'exploitation du marché patrimonial et de la Banque Privée,
- ⇒ Lancement d'une offre patrimoniale autour de la carte INFINITE

#### Développement de l'épargne financière

- ⇒ Mise à niveau de la filière titres,
- ⇒ Renforcement de la synergie avec UIB Finance





## MARCHE DES PROFESSIONNELS - OBJECTIFS ET ENJEUX 2015

---

### Objectifs

- Croissance des encours de dépôts de 13.1%
- Croissance des encours de crédits de 13.9%
- Additionnel de 1 000 clients actifs en stock au 31/12/2015
- Augmentation du taux d'équipement de 20 points

### Enjeu

Dynamisation du marché des professionnels afin d'élargir notre positionnement sur le marché des professions libérales et des commerçants

### Actions

#### Force de vente

- ⇒ Nouveau cursus de formation vivier CC Professionnels et Entreprises

#### Animation

- Révision systématique des conventions avec tous les ordres (professions libérales),
- Mise en place d'objectifs quantitatifs par secteur d'activité (professions libérales) correspondant au potentiel réel de chaque point de vente,
- Utilisation du CRC pour mener des actions commerciales et de suivi de l'activité (téléprospection, relance suite à des visites prospects, suivi des entrées en relation)

#### Octroi de crédit

- Révision de la politique de crédit PRO afin de s'adapter aux contraintes du marché, de nous aligner sur les conditions pratiquées par nos concurrents directs, et de mieux répondre aux demandes non satisfaites tout en maintenant un niveau de risque satisfaisant

## MARCHE DES PME - OBJECTIFS ET ENJEUX 2015

---

### Objectifs

- Croissance des encours de dépôts à périmètre constant de 21%
- Croissance des encours de crédits de 19.8%
- Additionnel de 100 clients actifs en stock au 31/12/2015
- Augmentation du taux d'équipement de 40 points

### Enjeu

Développement du segment de marché des PME sur lequel nos positions restent faibles, faute d'un dispositif d'exploitation permettant de fournir à la clientèle une qualité de service et de conseil satisfaisants au sein des agences BDD

### Actions

#### Force de vente

⇒ Nouveau cursus de formation vivier CC Professionnels et Entreprises

#### Nouveaux produits et services

- Lancement de l'offre carte Corporate (PLATINUM et INFINITE),
- ➔ Lancement d'une offre de versement express pour améliorer le service au guichet

#### Dispositif

- Création d'un Centre d'Affaires (site pilote) visant à améliorer la prise en charge ainsi que la qualité de service et de traitement des opérations pour la clientèle PME de Tunis Centre

#### Octroi de crédit

Optimisation du processus d'octroi afin de réduire significativement les délais de réponse

## BANCASSURANCE - OBJECTIFS ET ENJEUX 2015

---

### Objectifs

- Poursuivre la pénétration du marché des particuliers sur les produits existants
- Développer une offre complémentaire sur le marché des particuliers afin de compenser les pertes de commissions en lien avec la baisse de l'activité de crédit
- Développer une offre destinée aux marchés professionnels et entreprises

### Enjeu

Maintien du rythme de développement dans la bancassurance en capitalisant sur notre large base de clientèle

### Actions

#### Force de vente

- ⇒ Sensibilisation de la force de vente à la culture Bancassurance (formation de recyclage CAP EPARGNE)

#### Nouveaux produits

- Lancement d'une offre d'Assurance Décès en couverture des professionnels
- Extension de l'assurance emprunteur sur les crédits destinés au marché des Professionnels et des Entreprises
- Lancement d'une offre d'assurance Epargne par capitalisation Entreprise
- Lancement d'une offre d'assurance décès en couverture des comptes Epargne classiques

#### Animation

- Lancement au cours de l'année de 2 challenges parrainés par notre partenaire LA CARTE VIE



## MULTICANAL - OBJECTIFS ET ENJEUX 2015

---

### Objectifs

Poursuite de la transformation de notre dispositif multicanal afin d'accompagner le développement progressif des usages numériques et de répondre au besoin croissant des clients d'une relation personnalisée

---

### Enjeu

Maintien du rythme de transformation en dépit de l'inadéquation des infrastructures informatiques et de la vétusté des applicatifs actuels qui constituent une contrainte majeure dans la mise à niveau et le développement de nouveaux canaux ainsi que dans la recherche d'une convergence des canaux pourtant indispensable à la mise en œuvre de notre stratégie multicanale

---

### Actions

#### Canal Mobile (Messagek)

- Enrichissement de l'offre SMS banking avec le développement des fonctionnalités Pull,
- Développement d'une application mobile pour Smartphone

#### Canal SVI (UIB Phone)

- ⇒ Communication du solde en temps réel,
- ⇒ Accès au SVI depuis l'étranger pour la clientèle de non résident

#### Canal GAB

- ⇒ Enrichissement des fonctionnalités (virements de compte à compte),
  - ⇒ Poursuite des actions d'animation en lien avec le déport des transactions agence vers le GAB
- 



## MULTICANAL - OBJECTIFS ET ENJEUX 2015

### Objectifs

Poursuite de la transformation de notre dispositif multicanal afin d'accompagner le développement progressif des usages numériques et de répondre au besoin croissant des clients d'une relation personnalisée

### Enjeu

Maintien du rythme de transformation en dépit de l'inadéquation des infrastructures informatiques et de la vétusté des applicatifs actuels qui constituent une contrainte majeure dans la mise à niveau et le développement de nouveaux canaux ainsi que dans la recherche d'une convergence des canaux pourtant indispensable à la mise en œuvre de notre stratégie multicanale

### Actions

#### Canal Internet (UIBNet)

- ⇒ Optimisation des process de souscription et de gestion,
- ⇒ Enrichissement des fonctionnalités d'UIBNet

#### Canal CRC (UIBContact)

- ⇒ Automatisation des appels sortants (campagne commerciales et recouvrement) et déploiement progressif du débordement agence

#### Animation et suivi

- Mise en place d'un pilotage commercial sur la base de TB mensuels automatisés,
- Intégration du multicanal dans le dispositif d'animation commerciale (notamment PROACT),
- Développement des outils de collaboration (prises de rdv sur agendas partagés)



**STRATEGIE ORIENTEE CLIENTS**

Devenir une banque de référence sur le marché des Entreprises, notamment en matière de gestion qualitative des flux et de Banque de Financement et d'Investissement

Se positionner en tant que banque commerciale locale à vocation régionale et adossée à un groupe international

**POSITIONNEMENT CIBLE**

PDM CLICOM (*)	2012R	2013R	juin-14	2014E	2015B	Ec14E
Credits CO-C5	4,12%	3,79%	4,83%	4,95%	5 43%	48pb
Depôts	6,73%	6,80%	7,27%	7,45%	7 81%	36 pb

**ORIENTATIONS CLIENTS / METIERS**

**Clients MNCs**

Augmenter notre pénétration sur le marché des sociétés à participation étrangère, reconnues pour leur niveau de liquidité et pour leur profil risque modéré, en synergie avec les lignes Coverage du groupe SG (CORI, RBDF/CLT, IBFS/CLT) et en s'appuyant sur nos outils de cash management, afin de devenir rapidement un challenger sur ce segment de marché

**Grands clients locaux**

Intensifier notre recrutement sur le segment de marché des sociétés locales à participation tunisienne, notamment sur les grands groupes locaux se développant à l'international et sur les sociétés générant des opérations Trade, en nous appuyant sur notre positionnement de banque universelle à vocation régionale et adossée au Groupe international Société Générale

**Métiers**

Devenir **une banque** reconnue sur le marché des GE sur l'activité de Banque de Financement et d'Investissement et de Trade Finance par un développement sur les opérations internationales, de change et une montée en puissance sur les opérations de financement structure



## 2015 : une année de confirmation et d'intensification du dynamisme perçu sur S2 2014

### Objectifs commerciaux 2015

Une ambition d'équilibrer le modèle de développement entre les marchés Retail et Corporate.

En l'absence d'informations sur le PNB généré entre les marchés Retail et Corporate, les objectifs restent sur la base suivante

	<u>Estime 2015</u>	<u>Additionnels 2015/2014</u>
☐ Objectifs Engagements bilanciaux (y compris deals BFI)	1180 MTND	+202 MTND
☐ Objectifs Engagements par Signature	290 MTND	+66 MTND
☐ Objectifs dépôts	741 MTND	+198 MTND
☐ Objectifs rentabilité activité change	10 MTND	+ 17 MTND

### Axes de développement pour la réalisation des objectifs

#### Engagements bilanciaux

- ✓ Poursuite du développement de la base clientèle et notamment sur les Emerging Leaders et les entreprises privées locales
- ✓ Mise en place généralisée, sur les principaux clients, d'enveloppes annuelles CMT (suite tests fructueux sur 2014) afin d'optimiser notre réactivité sur les demandes de financement d'investissements des entreprises
- ✓ Mise en place de facturations supplémentaires sur les dépassements de lignes court terme (à l'instar de la mise en place sur découvert en 2014)
- ✓ Utilisation du réseau international du groupe SG (notamment en Afrique) afin d'accompagner le développement des sociétés tunisiennes à l'étranger
- ✓ Nouvel outils de couverture de risque via le dispositif ARIZ de l'AFD (discussions en cours sur partenariat UIB-AFD)

#### Engagements par signature (GTB/TRA)

- ✓ Intégration de la ligne métier mondiale TRADE du groupe
  - ✓ Recrutement d'un animateur commercial TRADE
  - ✓ Prospection ciblée sur entreprises exportatrices / importatrices
- ✓ Mise en place d'un outil de banque à distance TRADE (

### Axes de développement (suite)

#### Dépôts

- ✓ Poursuite de la politique de maîtrise des coûts des dépôts en privilégiant les dépôts à vue par le développement des flux domestiques et internationaux
- ✓ Renforcement du positionnement de l'UIB sur le marché des entreprises par un développement ciblé sur les sociétés non résidentes pour leur niveau de liquidité
- ✓ Développement de la distribution de financements (produit d'appels) Cette distribution procurant des flux créditeurs et potentiellement des dépôts

#### Développement de l'offre produits / services

- ✓ GTB/CCM Optimiser des capacités en terme de cash management par
  - ✓ L'amélioration de la qualité de services fournis aux clients
  - ✓ Lancement programmé de Sogestel sur 2015 (interfaçage entre banque et ERP clients pour échange de fichiers)
  - ✓ Une offre monétique revue et enrichie intégrant notamment le e-paiement et la carte corporate (lancement prévu sur T1 2015)
- ✓ Lancement d'un produit d'épargne d'assurance / prévoyance entreprise sur 2015
- ✓ Potentiel envisagé de développement d'une offre LLD en Tunisie en partenariat avec ALD AUTOMOTIVE

#### Banque de financement et d'investissement

- ✓ Concrétisation des opérations BFI en synergie avec GLFI et MARK (financements projets en cours dans les secteurs Energie et Transport, Couverture matières Premières, Conseil sur émission obligataire de l'Etat, financement opérations d'importation des sociétés étatiques (STIR, ETAP)
- ✓ Custody Intégration de nouveaux clients et au portefeuille actuel
- ✓ Développement de l'activité change en lien avec l'activité TRADE (accompagnement des commerciaux par les experts métiers Trade, Change) et en lien avec le nouveau rôle de teneur de marché de la salle des marchés de UIB

#### Maîtrise des risques

- ✓ Poursuite du processus de maîtrise des risques (traitement des dossiers et notations échus) suite au renforcement de l'équipe des rédacteurs de dossiers de crédit en Juin 2014
- ✓ Finalisation de l'enrichissement des dossiers KYC de la clientèle corporate (90% des clients Grandes Entreprises bénéficient de fiches KYC renseignées à fin décembre 2014)
- ✓ Renforcement continu des contrôles SP sur l'activité corporate et BFI



# Activité, situation & résultats de l'UIB et des autres entités de son périmètre

Activité

Stratégie de développement commercial

Evolution du réseau

Situation du portefeuille

Résultats financiers au 31/12/2014

Résultats financiers au 31/12/2014 des autres entités du périmètre de consolidation de l'UIB

Le titre en bourse

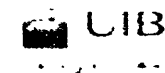
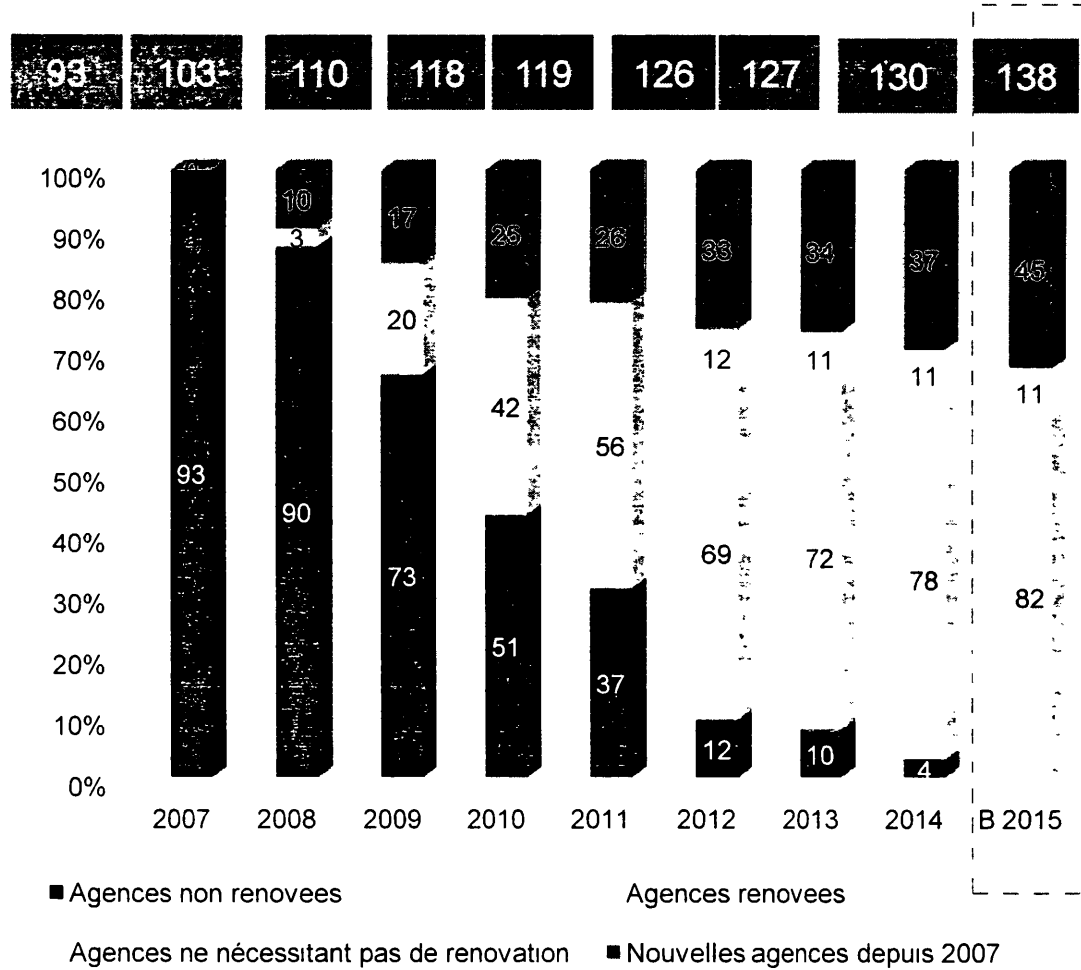




# Evolution du réseau

## Une Stratégie d'extension et de modernisation du réseau

### Ouvertures / Renovations



# Activité, situation & résultats de l'UIB et des autres entités de son périmètre

Activité

Stratégie de développement commercial

Evolution du réseau

Situation du portefeuille

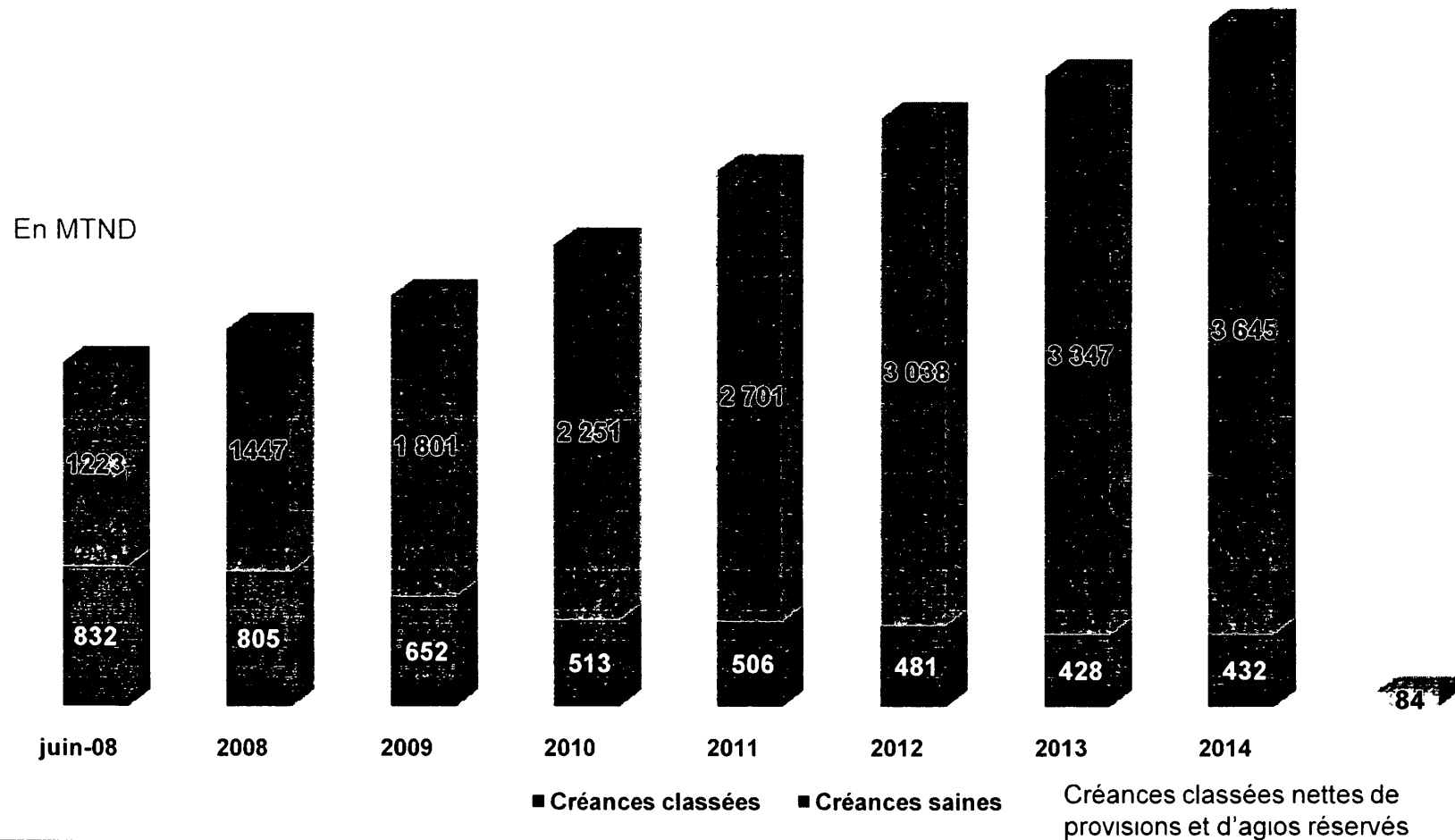
Résultats financiers au 31/12/2014

Résultats financiers au 31/12/2014 des autres entités du périmètre de consolidation de l'UIB

Le titre en bourse

## Structure du portefeuille

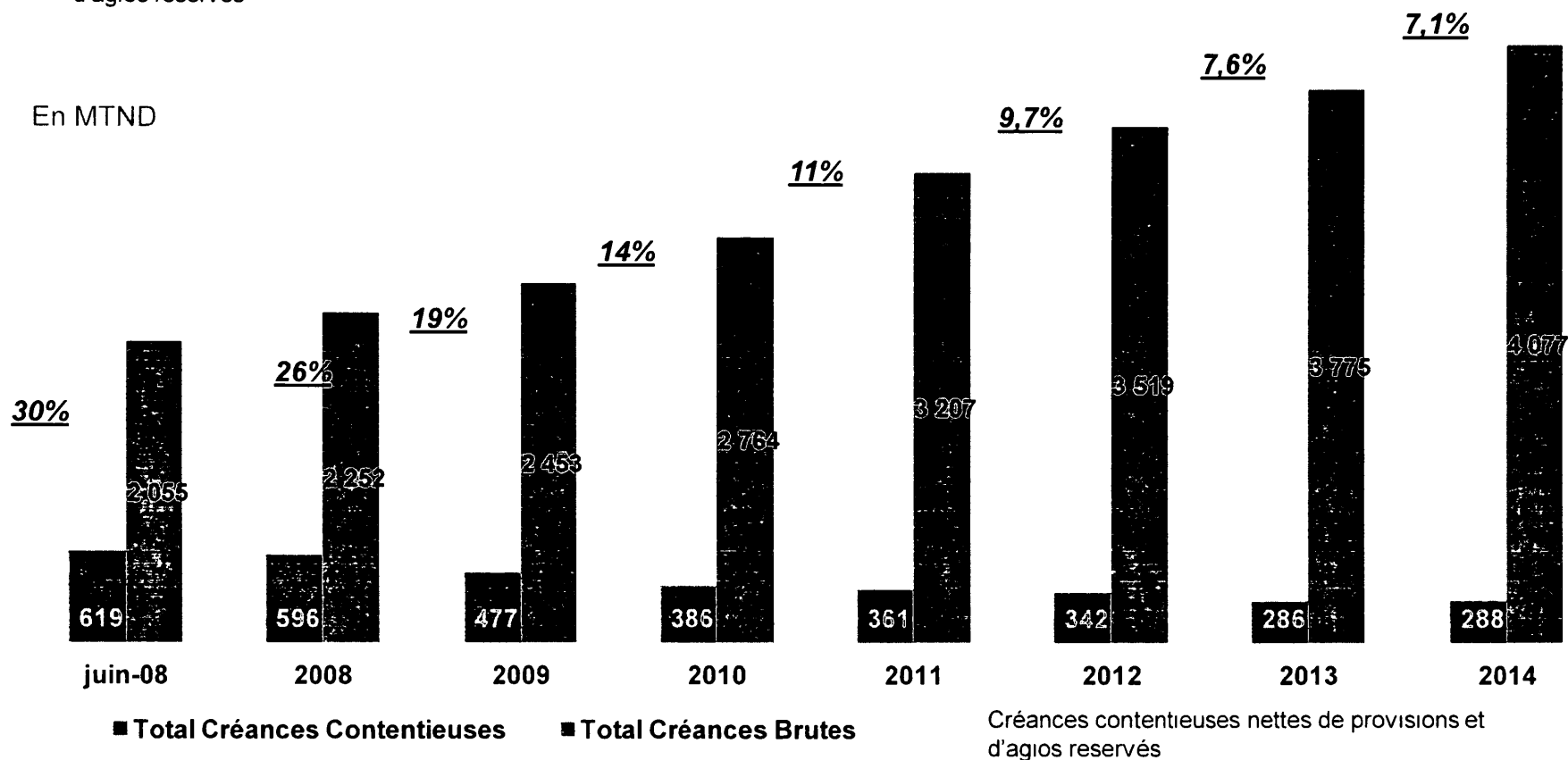
Les créances saines évoluent de 1 223 MTND en juin 2008 à 3 645 MTND en 2014



## Structure du portefeuille contentieux

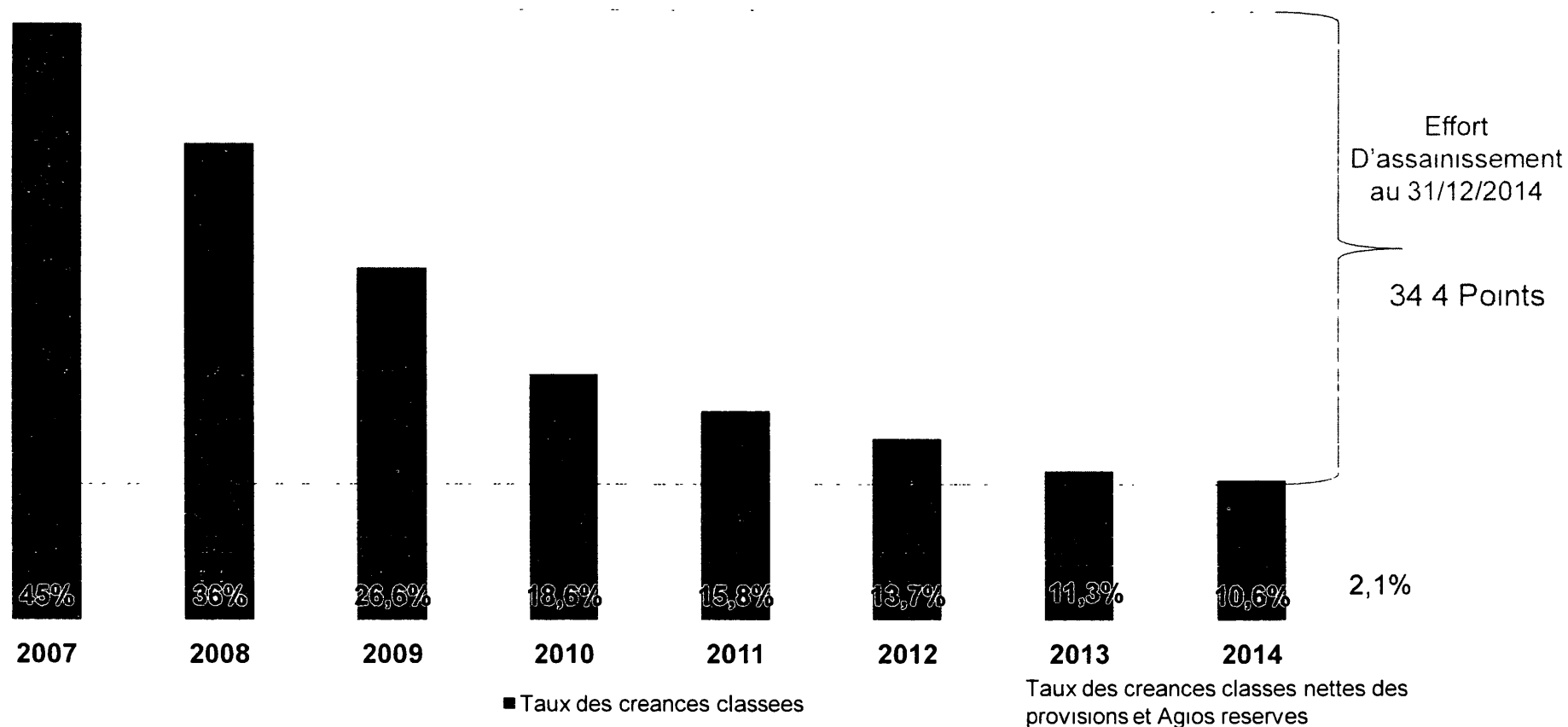
La part des créances contentieuses est de 7,1% en 2014 vs 30% en Juin 2008

Créances contentieuses nettes de provisions et  
d'agios réservés



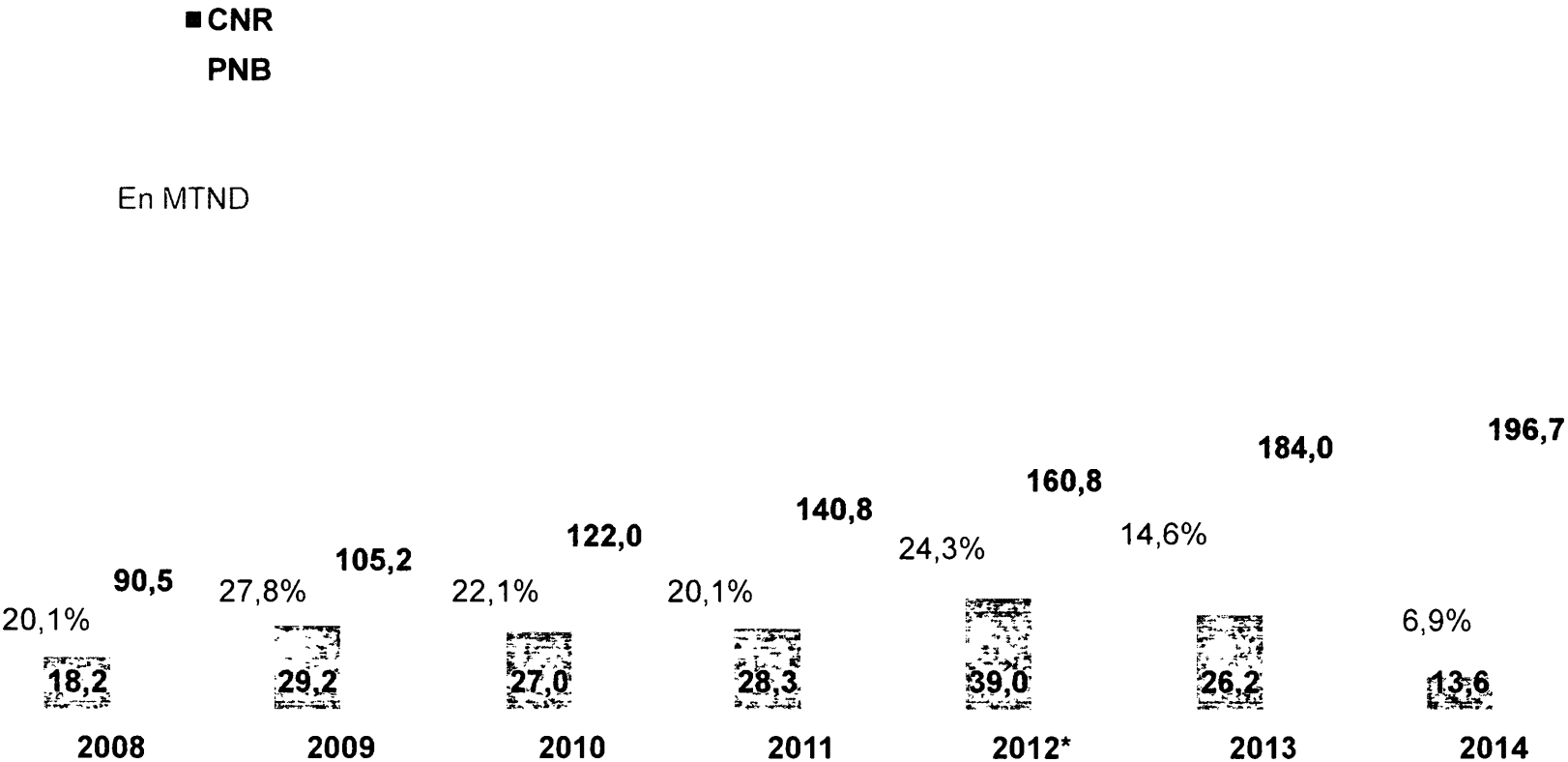
## Taux des créances classées

Le taux des créances classées est passé de 45% en 2007 à 10,6% en 2014  
grâce à un traitement dynamique (recouvrement, cessions...)



# Coût Net du Risque

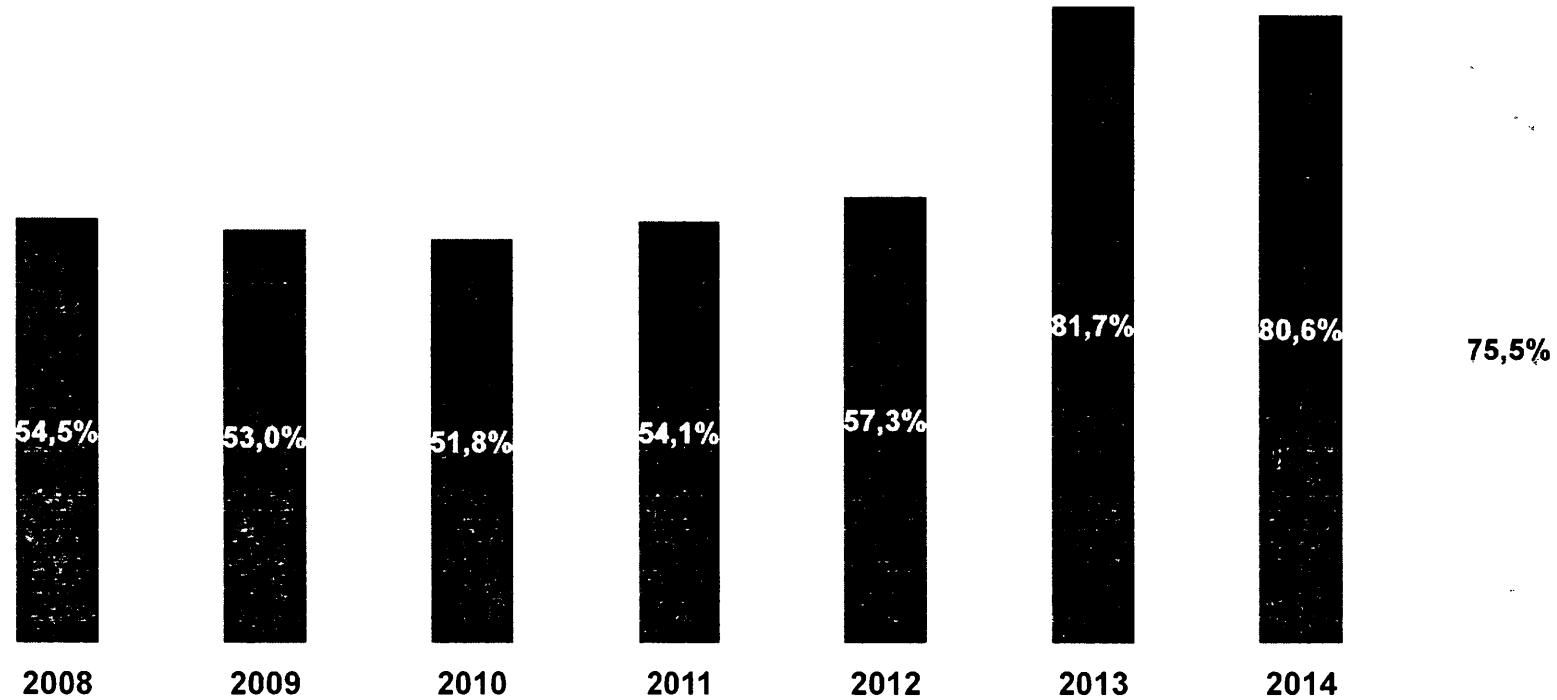
Le CNR\* consomme 6,9% du PNB en 2014



\* CNR de Contrepartie compte non tenu des provisions à caractère général prévues par la circulaire BCT 2012-20 ainsi que la décote des garanties prévue par la circulaire BCT 2013-21

## Ratio de couverture

Le ratio de couverture atteint 80,6% en 2013 (75,5% nets des agios réservés)



# Activité, situation & résultats de l'UIB et des autres entités de son périmètre

Activité

Stratégie de développement commercial

Evolution du réseau

Situation du portefeuille

Résultats financiers au 31/12/2014

Résultats financiers au 31/12/2014 des autres entités du périmètre de consolidation de l'UIB

Le titre en bourse





## Des indicateurs de gestion et des résultats bien orientés

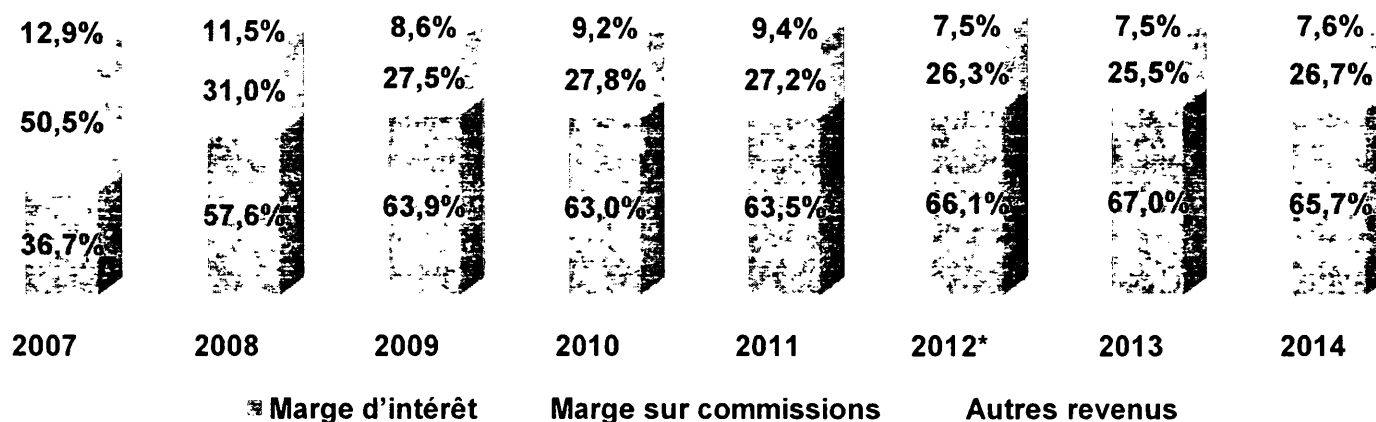
- ❑ Une banque qui maintient sa croissance + 7 % pour le Produit Net Bancaire, soit + 12.7 MTND, de 184 MTND à 197 MTND ,
- ❑ Progression des Produits d'Exploitation Bancaire de 39 MTND (soit une évolution de +14 % par rapport à 2013, passant de 277 MTND à 316 MTND) ,
- ❑ Les charges générales d'exploitation ont atteint un montant de 21,1 MTND en 2014 contre 18,4 MTND en 2013 (soit une évolution de +14,7 %),
- ❑ Les frais de personnel ont atteint 73 MTND en 2014 (soit une évolution de +8 % par rapport à 2013)



## Profil du PNB

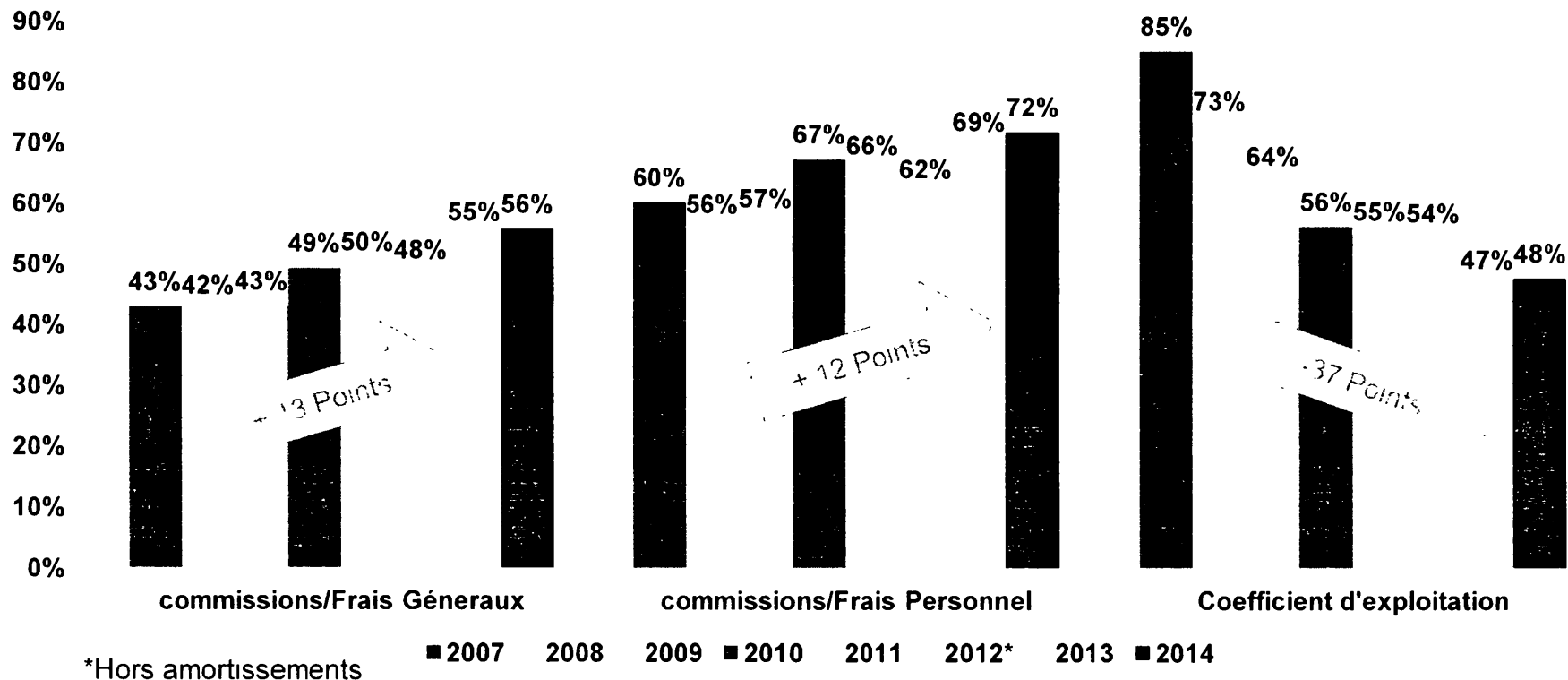
Une structure quasi stable depuis 2009

Chiffres en MTND	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	Δ 13-14	Δ 07-14
Marge d'intérêt	34,4	52,1	67,2	76,9	89,4	106,4	123,3	129,3	4,78%	20,8%
Marge sur commissions	25,0	28,0	29,0	34,0	38,2	42,3	46,9	52,5	11,87%	11,2%
Autres revenus	8,8	10,4	9,0	11,2	13,2	12,1	13,7	15,0	9,47%	8,1%
<b>PNB</b>	<b>68,1</b>	<b>90,5</b>	<b>105,2</b>	<b>122,0</b>	<b>140,8</b>	<b>160,8</b>	<b>184,0</b>	<b>196,7</b>	<b>6,94%</b>	<b>16,4%</b>



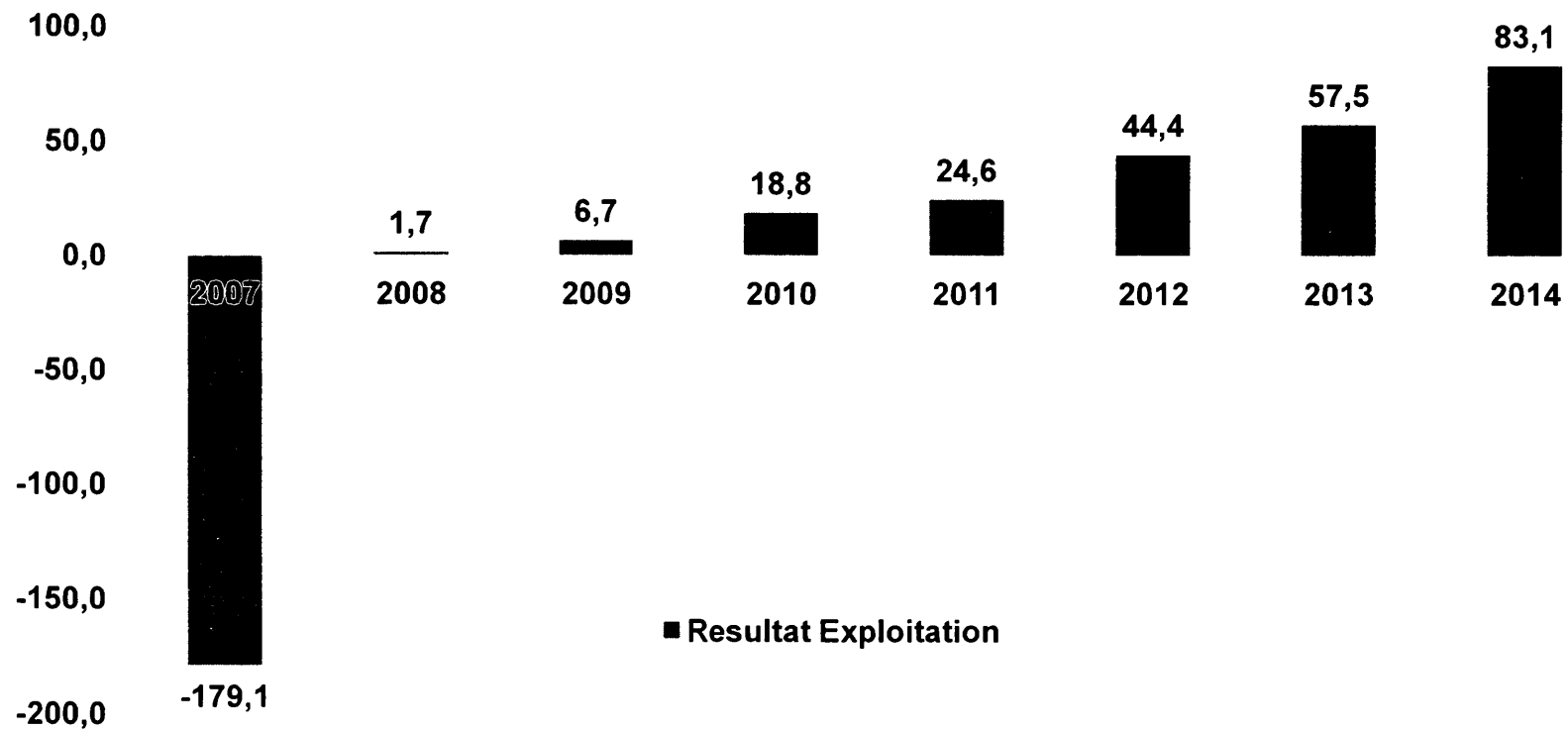
## Ratios de Gestion

Des charges d'exploitation maîtrisées évoluant à un rythme inférieur à celui du PNB, malgré un effort soutenu en matière d'extension et de modernisation du Réseau, ce qui a permis de ramener le coefficient d'exploitation\* à 47,9% au 31/12/2014 contre 85% au 31/12/2007.



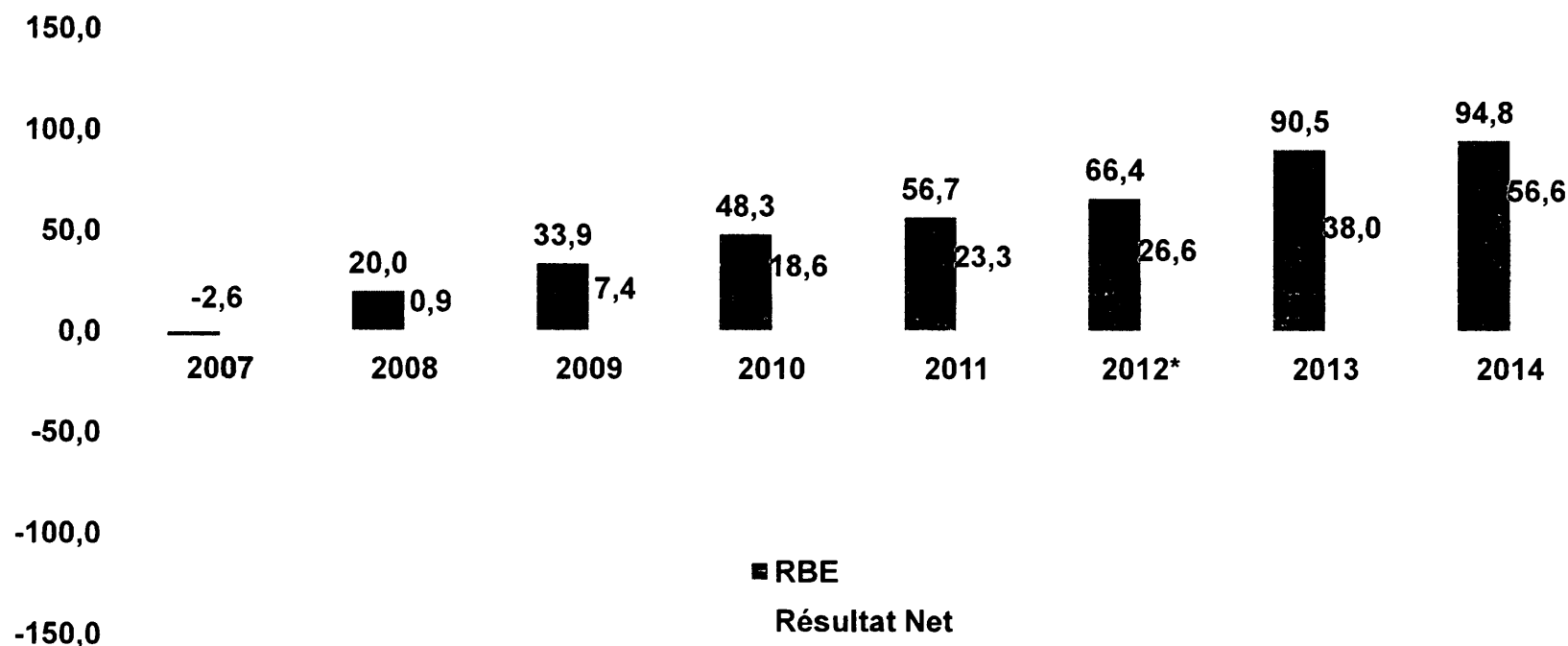
## Résultat d'Exploitation

Un résultat d'Exploitation de 83,1 MTND au 31/12/2014



## Résultat Net

56,6 MTND de résultat net pour l'exercice 2014 après un impôt sur les sociétés de 28,6 MTND.

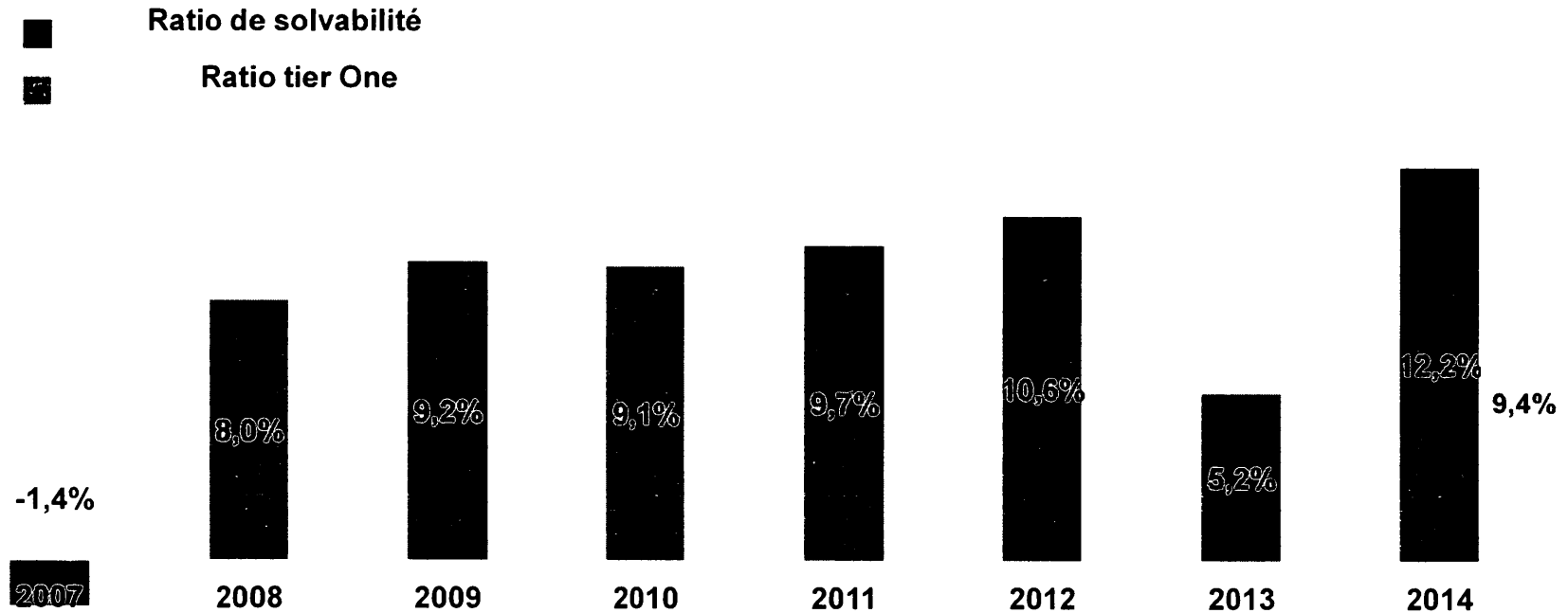


\*Retraite pour des besoins de comparabilité

## Ratios Prudentiels

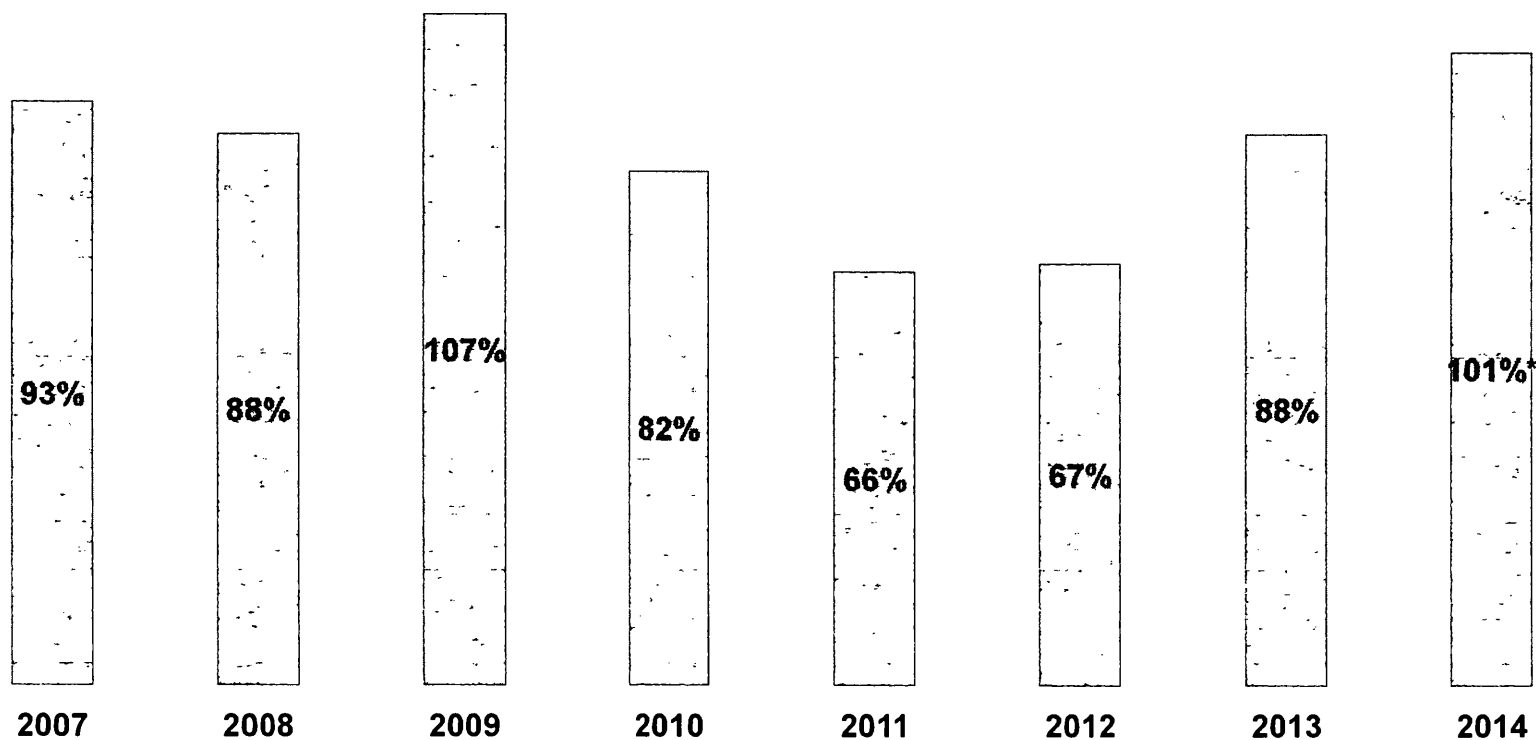
*Les fonds propres nets de l'UIB sont de 323 017 KTND (y compris les fonds propres complémentaires)*

*En tenant compte des risques encourus totalisant 2 641 113 KTND à fin 2014 , le ratio de solvabilité est de 12,23% , le ratio Tier one étant de 9,43%.*



## Ratios Prudentiels

□ Ratio de liquidité



\* Ratio LCR Première application de la circulaire BCT N°2014-14 le 31 décembre 2014



## Bilan Arrêté au 31 décembre 2014 (Unité : en milliers de Dinars)

	31/12/2014	31/12/2013
<b>ACTIF</b>		
AC 1- Caisse et avoirs auprès de , CCP et TGT	197 667	71 019
AC 2- Créances sur les établissements bancaires et financiers	191 266	271 808
AC 3- Créances sur la clientèle	3 441 625	3 151 486
AC 5- Portefeuille d'investissement	113 516	46 031
AC 6- Valeurs immobilisées	42 053	43 418
AC 7- Autres actifs	53 907	38 470
<b>TOTAL ACTIF</b>	<b>4 040 033</b>	<b>3 622 232</b>
<b>PASSIF</b>		
PA 1- Banque centrale et C C P	0	0
PA 2- Dépôts et avoirs des établissements bancaires et financiers	190 254	154 353
PA 3- Dépôts et avoirs de la clientèle	3 150 880	2 956 445
PA 4- Emprunts et ressources spéciales	304 535	332 662
PA 5- Autres passifs	126 650	117 437
<b>TOTAL PASSIF</b>	<b>3 772 318</b>	<b>3 560 897</b>
<b>CAPITAUX PROPRES</b>		
CP 1- Capital	172 800	196 000
CP 2- Réserves	89 471	14 506
CP 5- Résultats reportés	-51 171	-187 187
CP 6- Résultat de l'exercice	56 616	38 016
<b>TOTAL CAPITAUX PROPRES</b>	<b>267 715</b>	<b>61 335</b>
<b>TOTAL PASSIF ET CAPITAUX PROPRES</b>	<b>4 040 033</b>	<b>3 622 232</b>



**Etat des engagements hors bilan**  
**Arrêté au 31 Décembre 2014 (Unité : en milliers de Dinars)**

	31/12/2014	31/12/2013
<b>PASSIFS EVENTUELS</b>		
HB 1- Cautions, avals et autres garanties données	503 050	543 745
HB 2- Crédits documentaires	97 652	78 573
<b>TOTAL PASSIFS EVENTUELS</b>	<b>600 702</b>	<b>622 318</b>
<b>ENGAGEMENTS DONNES</b>		
HB 4-Engagements de financement donnés	119 819	85 521
<b>TOTAL DES ENGAGEMENTS DONNES</b>	<b>119 819</b>	<b>85 521</b>
<b>ENGAGEMENTS RECUS</b>		
HB 7- Garanties reçues	675 496	846 858
<b>TOTAL DES ENGAGEMENTS RECUS</b>	<b>675 496</b>	<b>846 858</b>



## Résultats financiers au 31/12/2014

### Etat de résultat Période du 1<sup>er</sup> janvier 2014 au 31 Décembre 2014 (Unité : en milliers de Dinars)

	31/12/2014	31/12/2013
<b><u>Produits d'exploitation bancaire</u></b>		
PR 1- Intérêts et revenus assimilés	245 928	214 131
PR 2- Commissions perçues	55 555	49 612
PR 3- Gains / portefeuille titres commercial et opérations financières	9 988	11 258
PR 4- Revenus du portefeuille d'investissement	4 968	2 451
<b>Total produit d'exploitation bancaire</b>	<b>316 439</b>	<b>277 452</b>
<b><u>Charges d'exploitation bancaire</u></b>		
CH 1- Intérêts encourus et charges assimilées	-116 669	-90 811
CH 2- Commissions encourues	-3 052	-2 686
<b>Total charges d'exploitation bancaire</b>	<b>-119 721</b>	<b>-93 497</b>
<b>PRODUIT NET BANCAIRE</b>	<b>196 718</b>	<b>183 955</b>
PR 5/CH 4- Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur créances, hors bilan et passif	-12 822	-31 826
PR 6/CH 5- Dotations aux provisions et résultat des corrections de valeurs sur portefeuille d'investissement	1 141	-1 207
PR 7- Autres produits d'exploitation	117	108
CH 6- Frais de personnel	-73 015	-67 573
CH 7- Charges générales d'exploitation	-21 123	-18 428
CH 8- Dotations aux amortissements sur immobilisations	-7 901	-7 513
<b>RESULTAT D'EXPLOITATION</b>	<b>83 115</b>	<b>57 515</b>
PR 8/CH 9- Solde en gain provenant des autres éléments ordinaires	1 769	284
CH 11- Impôt sur les sociétés	-28 643	-20 002
PR9/CH 10-Solde gain\perte prov autres éléments extraordinaires	375	218
<b>RESULTAT DE L'EXERCICE</b>	<b>56 616</b>	<b>38 016</b>
<b>RESULTAT APRES MODIFICATIONS COMPTABLES</b>	<b>56 616</b>	<b>(125 335)</b>
<b>RESULTAT PAR ACTION (EN DT)</b>	<b>2,560</b>	<b>1,940</b>

# Résultats financiers au 31/12/2014

## Etat de Flux de Trésorerie

Période du 1er janvier 2014 au 31 Décembre 2014 (Exprimé en milliers de dinars)

	31/12/2014	31/12/2013
<b><u>Flux d'exploitation</u></b>		
Produits d'exploitation encaissés	312 657	265 567
Charges d'exploitation décaissées	-118 514	-89 917
Dépôts / Retrait de dépôts des autres établissements bancaires et financiers	0	0
Dépôts / Retrait de dépôts des autres établissements Financiers	-115	-593
Prêts, Avances / Remboursement prêts et avances accordés à la clientèle	-306 513	-242 229
Dépôts/ Retrait de dépôts de la clientèle	191 698	262 972
Titres de placement / Titres de transaction	0	0
Sommes versées au personnel et créiteurs divers	-90 481	-87 570
Autres flux de trésorerie provenant des activités d'exploitation	1 473	-1 030
Impôt sur les bénéfices	-35 265	-1 927
<b>Flux de trésorerie affectés aux activités d'exploitation</b>	<b>-45 060</b>	<b>105 273</b>
<b><u>Flux d'investissement</u></b>		
Intérêts et dividendes encaissés sur portefeuille d'investissement	3 360	2 518
Acquisition/Cession sur portefeuille d'investissement	-64 736	3 170
Acquisition/Cession sur Immobilisations	-5 862	-6 061
<b>Flux de trésorerie affectés aux activités d'investissement</b>	<b>-67 238</b>	<b>-373</b>
<b><u>Flux de financement</u></b>		
Emission/Remboursement d'Emprunts	-28 277	-4 569
Augmentation/Diminution des ressources spéciales	1 019	-3 049
Dividendes versés	0	0
Encaissement suite à l'émission d'actions	149 600	0
<b>Flux de trésorerie provenant des activités de financement</b>	<b>122 342</b>	<b>-7 618</b>
Variation de liquidités et équivalents de liquidités au cours de l'exercice	10 044	97 282
Liquidités et équivalents de liquidités début de l'exercice	189 037	91 755
<b>Liquidités et équivalents de liquidités fin d'exercice</b>	<b>199 081</b>	<b>189 037</b>



# Activité, situation & résultats de l'UIB et des autres entités de son périmètre

Activité

Stratégie de développement commercial

Evolution du réseau

Situation du portefeuille

Résultats financiers au 31/12/2014

Résultats financiers au 31/12/2014 des autres entités du périmètre de consolidation de l'UIB

Le titre en bourse



Participations significatives de l'UIB

INTERNATIONAL SICAR		INTERMEDIAIRE EN BOURSE		INTERNATIONAL DE RECouvreMENT DE CREANCES	
IS		UIB Finance		IRC	
UIB	34%				
ABS	20%				
AIL	13%	UIB	99,84%	UIB	99,97%
ETS SLAMA	7,5%	Divers	0,16%	Divers	0,03%
Divers	25,5%				

**RESULTATS FINANCIERS DES FILIALES**

Entité	IS		UIB Finance		IRC	
	2013	2014	2013	2014	2013	2014
<b>Produits d'exploitation</b>	<b>366</b>	<b>315</b>	<b>437*</b>	<b>187*</b>	<b>2154</b>	<b>2 960</b>
<b>Charges d'exploitation</b>	<b>(600)</b>	<b>(583)</b>	<b>(309)</b>	<b>(329)</b>	<b>(834)</b>	<b>(943)</b>
<b>Dotations / reprises nettes aux provisions</b>	<b>(878)</b>	<b>(7)</b>	<b>--</b>	<b>--</b>	<b>(13)</b>	<b>6</b>
<b>Résultat d'exploitation</b>	<b>(1 111)</b>	<b>(239)</b>	<b>128</b>	<b>(142)</b>	<b>1 336</b>	<b>2 057</b>
<b>Produits financiers / Placements</b>	<b>78</b>	<b>209</b>	<b>32</b>	<b>3</b>	<b>106</b>	<b>167</b>
<b>Résultat net</b>	<b>(1035)</b>	<b>(66)</b>	<b>160</b>	<b>(138)</b>	<b>887</b>	<b>1 423</b>
<b>Capitaux Propres (Avant Affectation)</b>	<b>5 040</b>	<b>4 974</b>	<b>766</b>	<b>628</b>	<b>1 991</b>	<b>2 557</b>
<b>Total Bilan</b>	<b>34 700</b>	<b>34 343</b>	<b>1 201</b>	<b>1 059</b>	<b>2 655</b>	<b>3 249</b>

\*dont des dividendes BVMT et STICODEVAM de 239 KTND en 2013 et 22 KTND en 2014

# Activité, situation & résultats de l'UIB et des autres entités de son périmètre

Activité

Stratégie de développement commercial

Evolution du réseau

Situation du portefeuille

Résultats financiers au 31/12/2014

Résultats financiers au 31/12/2014 des autres entités du périmètre de consolidation de l'UIB

Le titre en bourse



## Titre UIB : Indicateurs Boursiers

	Bénéfice par Action	P/E	P/B
5 Mars 2015	2,560	9,64	2,04

Le résultat par action ainsi déterminé correspond à la fois au résultat de base par action et au résultat dilué par action, tels que définis par les normes comptables

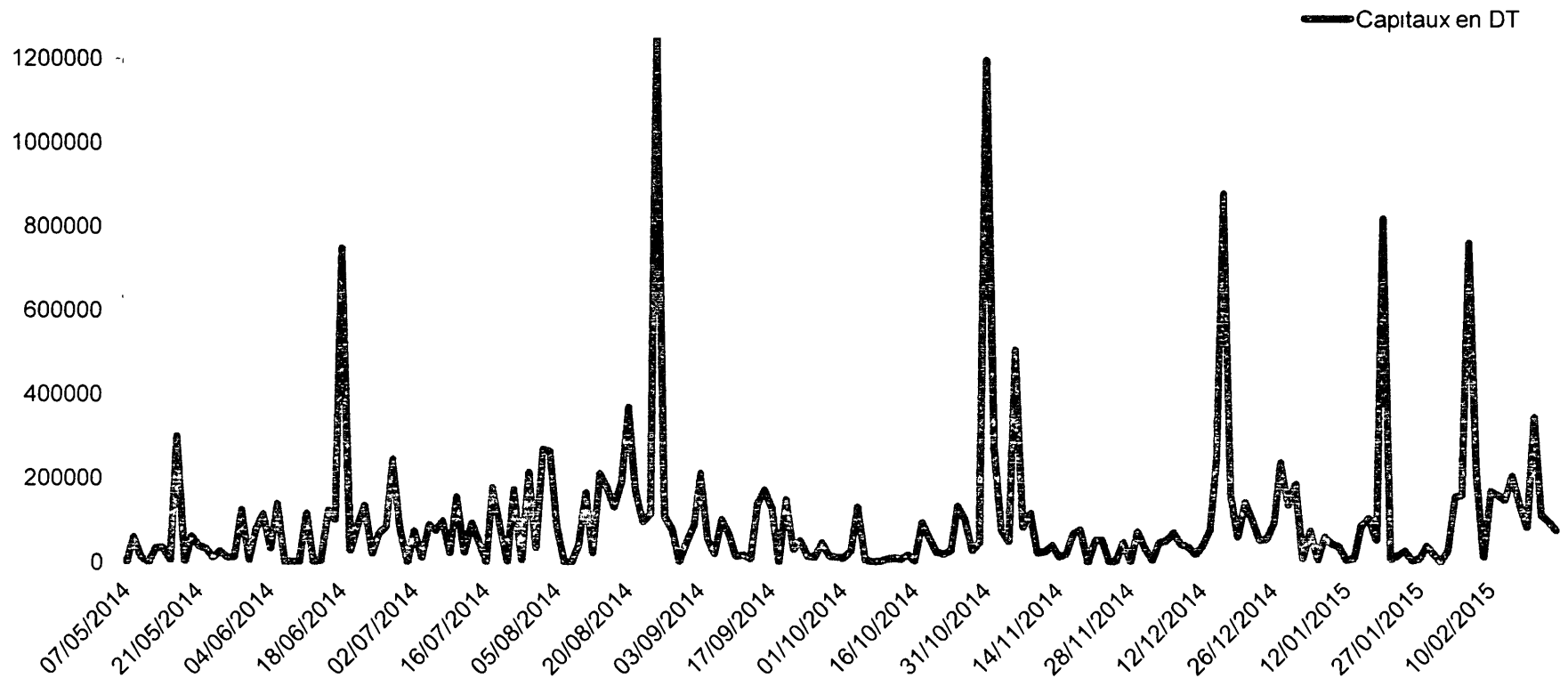
Il est calculé en divisant le résultat net de l'exercice attribuable aux actions ordinaires et aux certificats d'investissement par le nombre moyen pondéré d'actions et de certificats d'investissement en circulation au cours de l'exercice

- Du 01 Janvier au 29 Octobre 2014, le nombre d'actions et des certificats d'investissements en circulation s'élève à 19 600 000, conférant un nombre d'actions pondéré de 16 172 678
- Du 30 Octobre au 31 Décembre 2014 le nombre d'actions et des certificats d'investissements en circulation s'élève à 34 560 000, conférant un nombre d'actions pondéré de 6 043 278



Capitaux échangés sur l'action UIB depuis l'AGO du 07/05/2014

Action UIB : Capitaux échangés



### III - Où en sommes nous ?

#### 1 - Les Temps Forts 2014

#### 2- Chiffres clés et positionnement de l'UIB

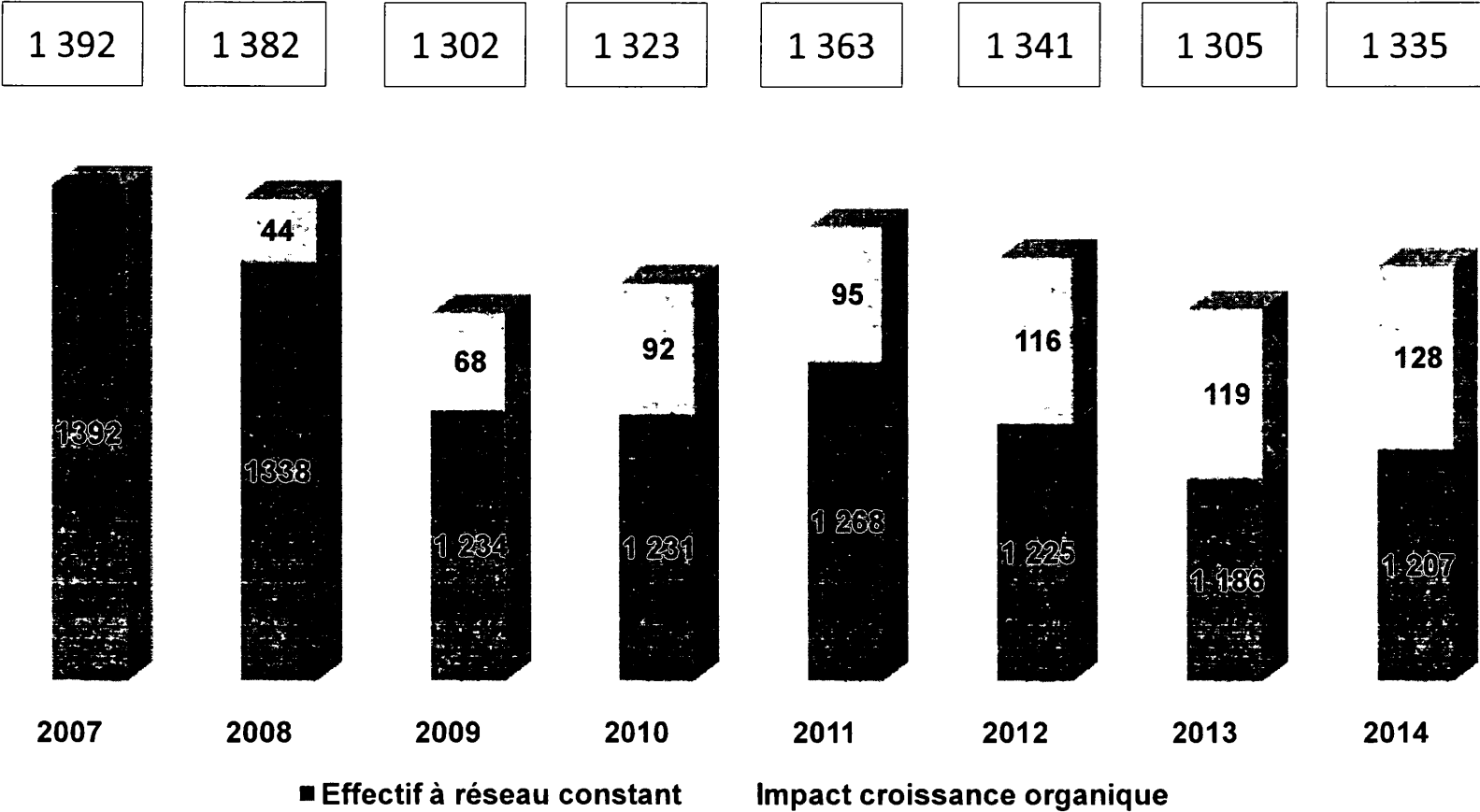
#### 3 - Activité, situation et résultats de l'UIB et des autres entités de son périmètre

#### 4 - Ressources humaines

#### 5- Synthèse des travaux des comités rattachés au Conseil

#### Administration et éléments sur le contrôle interne

Une allocation optimisée des ressources



Renforcement du capital humain en portant le nombre des diplômés de l'enseignement supérieur à 700

	Effectif en Nb	%
Femmes	682	51%
Hommes	653	49%
<b>TOTAL</b>	<b>1 335</b>	<b>100%</b>
<b>▪Dont Cadres supérieurs et Cadres (*)</b>	<b>1 102</b>	<b>82,5%</b>

(\*) Dont 700 diplômés de l'Enseignement Supérieur

- Le pourcentage des femmes dans l'effectif global (51%) est nettement supérieur à la moyenne du secteur qui est de 36% (+15 points).
- Le taux d'encadrement est de 82,5%.
- Les 700 diplômés de l'enseignement supérieur représentent 63,5% du personnel d'encadrement et de direction .

Un dispositif de formation au service des ambitions de la banque :  
Une croissance du volume horaire et du nombre de bénéficiaires de formation

Activité	2013				2014			
	Nbre de participants	%	Volume Horaire	%	Nbre de participants	%	Volume Horaire*	%
Formation Intra Entreprise	1 828	94,9%	25 027	89,1%	2373	95 1%	18 325	82,2%
Formation Inter Entreprise	48	2,5%	610	2,2%	63	2,5%	930	4,2%
Formation diplômante	16	0,8%	1 682	6,0%	10	0,4%	1 818	820%
Formation à l'Etranger	34	1,8%	780	2,8%	49	2%	1 224	5,5%
<b>TOTAL</b>	<b>1 926</b>	<b>100%</b>	<b>28 099</b>	<b>100%</b>	<b>2495</b>	<b>100%</b>	<b>22 297</b>	<b>100%</b>

Développement en interne d'une plateforme de formation à distance et déploiement en 2014 des kits de formation e-learning Passeport Sécurité SI, Lutte contre la fraude, lutte anti corruption.

\* Changement du mode de déploiement des cursus



### III - Où en sommes nous ?

#### 1 - Les Temps Forts 2014

#### 2- Chiffres clés et positionnement de l'UIB

#### 3 - Activité, situation et résultats de l'UIB et des autres entités de son périmètre

#### 4 - Ressources humaines

#### 5- Synthèse des travaux des comités rattachés au Conseil

#### d'Administration et éléments sur le contrôle interne



# Synthèse des travaux des comités rattachés au Conseil d'Administration et éléments sur le contrôle interne

Comité Exécutif de Crédit

Comité des Risques

Comité Permanent d'Audit Interne

Eléments sur le Contrôle Interne



### □ Le Comité exécutif de crédit

Le Comité Exécutif de crédit s'est réuni 6 fois en 2014 et ses travaux ont porté principalement sur les points ci-après

- Analyse de l'évolution du portefeuille de crédits de la banque retail et non retail
- Suivi et évolution des grands risques
- Suivi des engagements irréguliers
- Suivi des principaux risques sensibles
- Suivi des engagements en défaut
- Suivi des dossiers valides
- Suivi de la notation des contreparties
- Suivi des provisions pour risque de contrepartie
- Suivi des principaux dossiers au contentieux
- Suivi de l'opération de cession de créances

*Il ressort de cette revue ce qui suit*

- Une bonne tenue en termes de risques du portefeuille de crédits de la banque non retail
- Une croissance organiquement saine du portefeuille retail
- Une amélioration du taux des dossiers Non Retail valides avec un taux de 75% pour les dossiers GE > 50 KDT



## Comité exécutif de crédit

---

- Une baisse des engagements en défaut (10,6% à fin 2014 vs 11,3% en 2013)
- Une amélioration de l'activité de recouvrement sous le double effet de l'augmentation du recouvrement amiable et du recouvrement contentieux.

### *Conclusions*

Les membres du comité ont recommandé ce qui suit

- La poursuite du traitement préventif pour le pôle de la banque de détail et le Pôle Risque pour les flux de déclassement
- La poursuite du traitement des dossiers Non Retail irréguliers à travers notamment le renouvellement des dossiers et la mise en place, le cas échéant, de crédits ponctuels
- La poursuite du traitement des dossiers Non Retail en vue d'améliorer davantage le taux des dossiers valides
- L'amélioration de la proportion des contreparties avec une note valide
- La finalisation des travaux de passage aux scores statistiques pour les crédits aux particuliers (hors crédits immobiliers)
- La poursuite des travaux en lien avec le déploiement de l'outil de gestion des garanties

# Synthèse des travaux des comités rattachés au Conseil d'Administration et éléments sur le contrôle interne

Comité Exécutif de Crédit

Comité des Risques

Comité Permanent d'Audit Interne

Éléments sur le Contrôle interne



### ❑ Le Comité des Risques

Le comité des risques de l'UIB s'est réuni six fois en 2014 et a examiné les aspects suivants

- Le suivi du risque inhérent aux opérations de change ,
- L'exposition de l'UIB au risque de liquidité ,
- L'exposition de l'UIB au risque de taux ,
- La position de change structurelle et la position de change locale ,
- L'évolution des principaux ratios réglementaires ,
- Le suivi des crédits accordés aux clients dont les engagements auprès des établissements de crédit dépassent les montants prévus à l'article 7 de la circulaire BCT n° 91-24 ,
- L'évolution des ratios Bâlois de liquidité ,
- La fixation des limites d'exposition et des plafonds opérationnels (les enveloppes de risque de crédit, de marché )
- Le projet PROMETHEUS ( mise en place de la courbe des taux, calcul du TCI )

Des plans d'actions ont été prévus

<i>Action</i>	<i>Observation</i>
- Mensualisation des contrôles en lien avec les dépassements sur découvert et les conditions d'octroi des crédits aux particuliers	• Action réalisée
- Apurement des suspens sur les positions de change résultant des écarts entre le solde de gestion et le solde comptable	• Action réalisée
- Implémentation et suivi des limites CVAR	• Processus en cours de mise en place
- Mise en place des limites Intraday	• Action réalisée
- Elaboration de tests de sensibilité	• En cours

# Synthèse des travaux des comités rattachés au Conseil d'Administration et éléments sur le contrôle interne

Comité Exécutif de Credit

Comité des Risques

Comité Permanent d'Audit Interne

Eléments sur le Contrôle Interne



## Comité Permanent d'Audit Interne

---

### ❑ Le Comité Permanent d'Audit Interne

Rattaché au Conseil d'Administration, cet organe collégial est primordial dans le cadre de la gouvernance de la banque. Son indépendance lui permet d'assurer ses missions de contrôle et de rapporter ses conclusions au Conseil d'Administration. Il veille à ce que les mécanismes de contrôle interne appropriés soient mis en place par l'UIB.

Il intervient essentiellement dans la revue et la coordination des travaux liés .

- au contrôle permanent pris en charge par la Direction du Contrôle Permanent,
- au contrôle périodique pris en charge par la Direction de l'Audit et de l'Inspection.

Sur la base de travaux des structures de contrôle de l'UIB ou des structures externes, intervenant en vertu d'un mandat légal ou contractuel, le comité établit des recommandations idoines visant à optimiser le système de contrôle interne.



## Comité Permanent d'Audit Interne

### □ Le Comité Permanent d'Audit Interne

Au cours de l'année 2014 le Comité Permanent d'Audit s'est réuni 6 fois et a suivi les travaux du contrôle permanent, du contrôle périodique et a suivi plus particulièrement les risques majeurs de l'UIB et le déploiement des recommandations prioritaires des corps d'audit interne et externes.

Le Comité Permanent d'Audit Interne a ainsi suivi .

- Le déploiement effectif de la surveillance permanente avec un état de suivi régulier lors des comités sur la réalisation des travaux de supervision formalisée ,
- Les risques opérationnels à travers l'analyse des pertes, le contrôle des KRI en dépassement des seuils fixés, l'exercice RCSA ainsi que l'analyse des scénarios ,
- La sécurité du système d'information en s'assurant de l'avancement des projets visant à améliorer la sécurité et la fiabilité du système de la Banque ,
- L'avancement du projet de déploiement du plan de continuité de l'activité de la Banque ,
- Les risques de non-conformité et la sécurité financière en lien avec la maîtrise des risques de blanchiment d'argent et de financement du terrorisme
- L'avancement des projets du contrôle permanent notamment en lien avec le volet de la connaissance client et la mise en conformité avec la loi FATCA
- Le dispositif mis en œuvre afin de respecter les embargos ,
- Les risques juridiques majeurs ,
- Les risques structurels avec notamment le contrôle des ratios réglementaires de solvabilité et de liquidité et le suivi du plan défini pour un retour à la normale de ces ratios.

## Comité Permanent d'Audit Interne

---

### Le Comité Permanent d'Audit Interne

Le Comité Permanent d'Audit Interne a également examiné les états financiers intermédiaires et annuels de la banque, comme il a suivi l'avancement des missions d'Audit prévues dans le plan d'audit 2014 et passé en revue les constats des missions réalisées.

Enfin, il a été décidé par le Comité Permanent d'Audit Interne de baisser à 12 au lieu de 13 le budget ETP de la Direction de l'Audit et de l'Inspection en 2015 en lien avec l'amélioration des process, le déploiement de nouveaux outils et la consolidation des compétences des auditeurs.





# Synthèse des travaux des comités rattachés au Conseil d'Administration et éléments sur le contrôle interne

Comité Exécutif de Crédit

Comité des Risques

Comité Permanent d'Audit Interne

Eléments sur le Contrôle Interne



## Eléments sur le contrôle interne

---

- ❑ Rattachée à la Direction Générale, la Direction de l'Audit et Inspection est chargée de superviser les dispositifs de contrôle interne de premier niveau. Elle assure également les travaux de contrôle de deuxième niveau découlant des missions de contrôle des agences (inspection) et d'audit des directions et des filiales de la banque (audit interne). Ses missions couvrent l'ensemble des activités de la Banque sous tous ses aspects sans restriction d'aucune sorte. Chacune de ces missions donne lieu à la rédaction d'un rapport de mission contradictoire, consécutif à ses travaux.
  
- ❑ L'activité de l'Audit Interne et Inspection a été caractérisée par un nombre moins important de missions par rapport à 2013 (67 contre 103) s'articulant autour de 42 missions agences (vs 52 missions en 2013), 14 missions spéciales (vs 38 missions en 2013) portant sur des erreurs de caisse ou des fraudes internes et 10 missions d'audit (vs 13 en 2012). Une mission d'assistance a également été réalisée concernant l'optimisation des processus en agence entreprises.

Cette diminution du nombre de missions s'explique par une sélectivité plus importante pour la réalisation des missions, notamment les missions spéciales



Missions Exécutées en 2014

	Intitulé
1	Audit des services juridiques de l'UIB
2	Audit du Back office International
3	Audit du Contrôle Permanent
4	Audit du Trade Finance
5	Audit du Crédit en Grandes Entreprises
6	Audit des marchés de capitaux et de la salle des marchés
7	Audit de la gestion du patrimoine immobilier
8	Mission de suivi de mise en œuvre des préconisations de la filiale UIB Finance
9	Audit de la Banque multicanal

## Eléments sur le contrôle interne

### Réalisations 2014

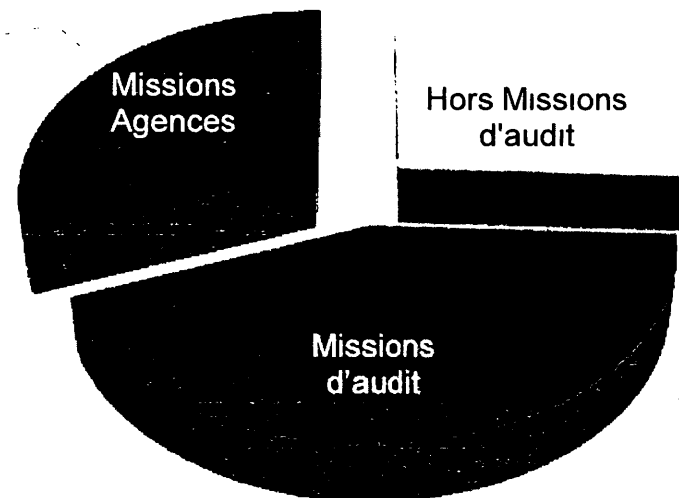
Activité ( en nombre de missions/an )	2014	2013
Missions d'inspection en Agences	42	52
Audit des procédures/projet	-	-
Missions d'assistance aux agences / Siège	1	Non
Missions d'audit Siège	10	13
Missions spéciales enquêtes, fraudes, traitement des réclamations de la clientèle	14	38
Participation et validation de projets (nouvelles applications, plan d'action prévention fraude)	-	-
Suivi des recommandations des CAC*	Oui	Oui
Suivi des recommandations des Auditeurs externes (i.e. BHFМ, SEGL/INS..)	Oui	Oui

\*Planifié début 2015

Planning des Missions prévues pour 2015

Un budget de 1 925 jours/homme

Un audit par DR (soit 7 missions) où 6 Agences seront revues (soit 42 Agences) sans compter les saisies inopinées « flash » sur une journée qui seront déployées sur 2015



Missions Spéciales  
Suivi de recommandations  
Formation  
Méthodologie/Projets  
Management  
Missions à la demande DG

- Missions d'Audit
- Audit des services du siège
  - Audit des prestations externalisées
  - Audit risque de contrepartie
  - Audit des filiales
  - Missions transversales

---

## IV – Où allons nous ?



## Où allons nous ?

1 - Evolution et performances au cours des 8 dernières années

2- Perspectives sur 3 ans

## Evolution et performances au cours des 8 dernières années

	EN MD	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2012**	2013	2014
<b>ACTIVITE</b>	Dépôts de la Clientèle	1 617	1 775	2 006	2 250	2 423	2 690	2 691	2 956	3 151
	Crédits à la Clientèle	1 309	1 641	1 884	2 299	2 727	3 052	2 930	3 151	3 442
	Total Bilan	1 738	2 114	2 414	2 843	2 981	3 369	3 247	3 622	4 040
<b>RESULTAT</b>	Produit Net Bancaire	68,4	90,5	105,2	122	140,8	160,8	160,8	184,0	196,7
	Charges d'Exploitation*	58,0	65,9	66,9	68,7	78	87,5	87,5	86,0	94,1
	Résultat Brut d'Exploitation*	10,4	24,6	38,1	53,3	56,7	66,4	66,4	98,0	102,6
	Provisions	177,0	18,4	27,3	29,5	32,1	38,1	22,0	33,0	11,7
	Impôts sur les sociétés	0,12	0,15	0,17	0,20	0,22	3,00	3,0	20,0	28,6
	Résultat Net	- 180	0,9	7,4	18,6	23,3	26,6	42,7	38,0	56,6
<b>RATIOS</b>	Coefficient d'Exploitation*	85,2%	72,8%	63,6%	56,3%	55,5%	54,4%	54,4%	46,8%	47,9%
	Taux d'actifs classés	45%	35,6%	26,6%	18,6%	15,8%	13,6%	13,6%	11,3%	10,6%

\* Ces informations sont données hors amortissements

\*\* Chiffres retraités





## Où allons nous ?

1 - Evolution et performances au cours des 8 dernières années

2- Perspectives sur 3 ans

Nos clients

- Etre une banque relationnelle de référence sur le marché tunisien en mesure de fidéliser nos clients et leur offrir la relation que nous leur promettons en améliorant notre efficacité opérationnelle
- Etre une marque reconnue leader sur le marché des particuliers et sur les segments aisés
- Etre une banque de détail locale reconnue par les entreprises tunisiennes, et ce en misant sur les synergies avec notre groupe qui est une banque universelle internationale, ayant aujourd'hui une réelle ambition dans la région du Maghreb et en Afrique

Notre Modèle opérationnel

- Augmenter notre efficacité commerciale, achever la mise à niveau de notre filière de traitements, réduire les risques opérationnels et renforcer la gestion des risques et notre dispositif de surveillance permanente

Nos Collaborateurs

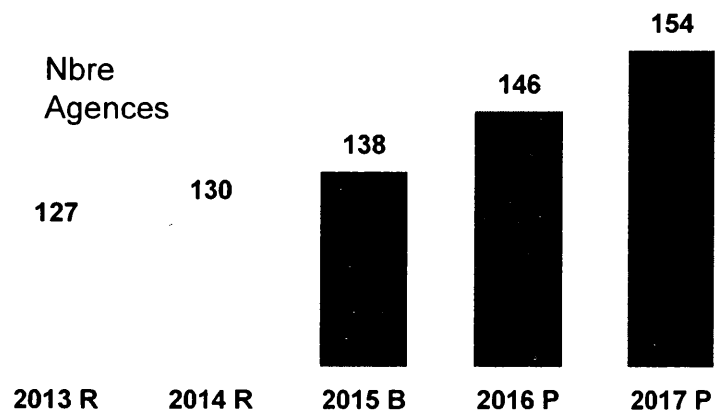
- Pour eux, nous allons œuvrer à faire
  - ✓ évoluer les valeurs managériales,
  - ✓ développer les talents,
  - ✓ renforcer leur engagement et consolider l'attractivité de notre banque

Notre image

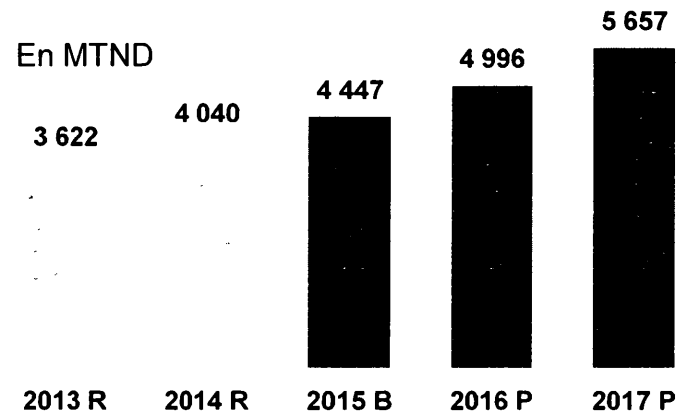
- Une banque qui ne peut se contenter de sa place actuelle dans le palmarès des banques tunisiennes, une banque qui continue à être au service de l'économie tunisienne et tout en assurant le développement et la promotion de nos collaborateurs
- Une banque avec une ambition forte, un référentiel de valeurs porteuses et de l'humilité. Bref, un ensemble d'atouts pour continuer à pousser à l'avant scène l'UIB que nous voulons plus chaleureuse, plus communicante, mieux organisée, plus réactive, plus généreuse et plus rentable
- Une banque qui est en posture de relever les défis et qui ne peut se relâcher tant notre plan est vaste et ambitieux

## Perspectives sur 3 ans

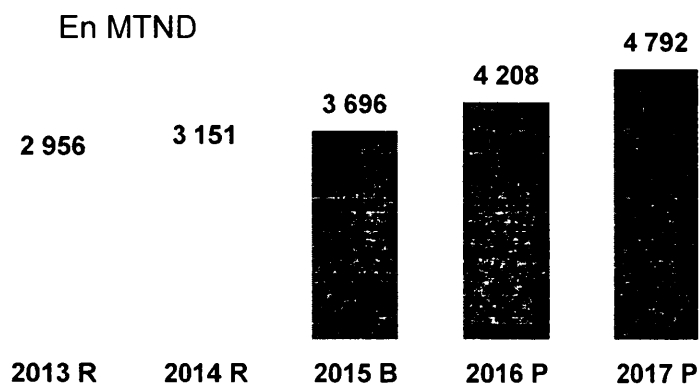
### Réseau



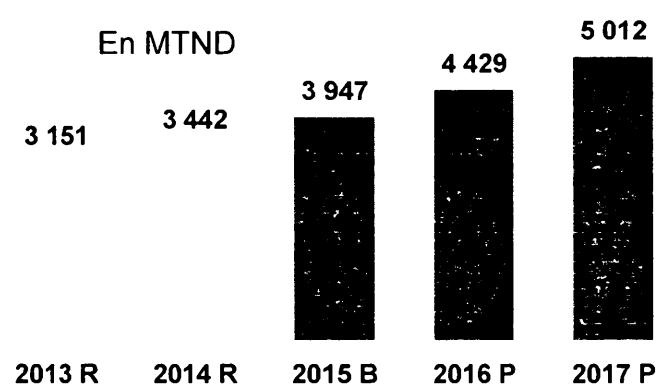
### Total Bilan

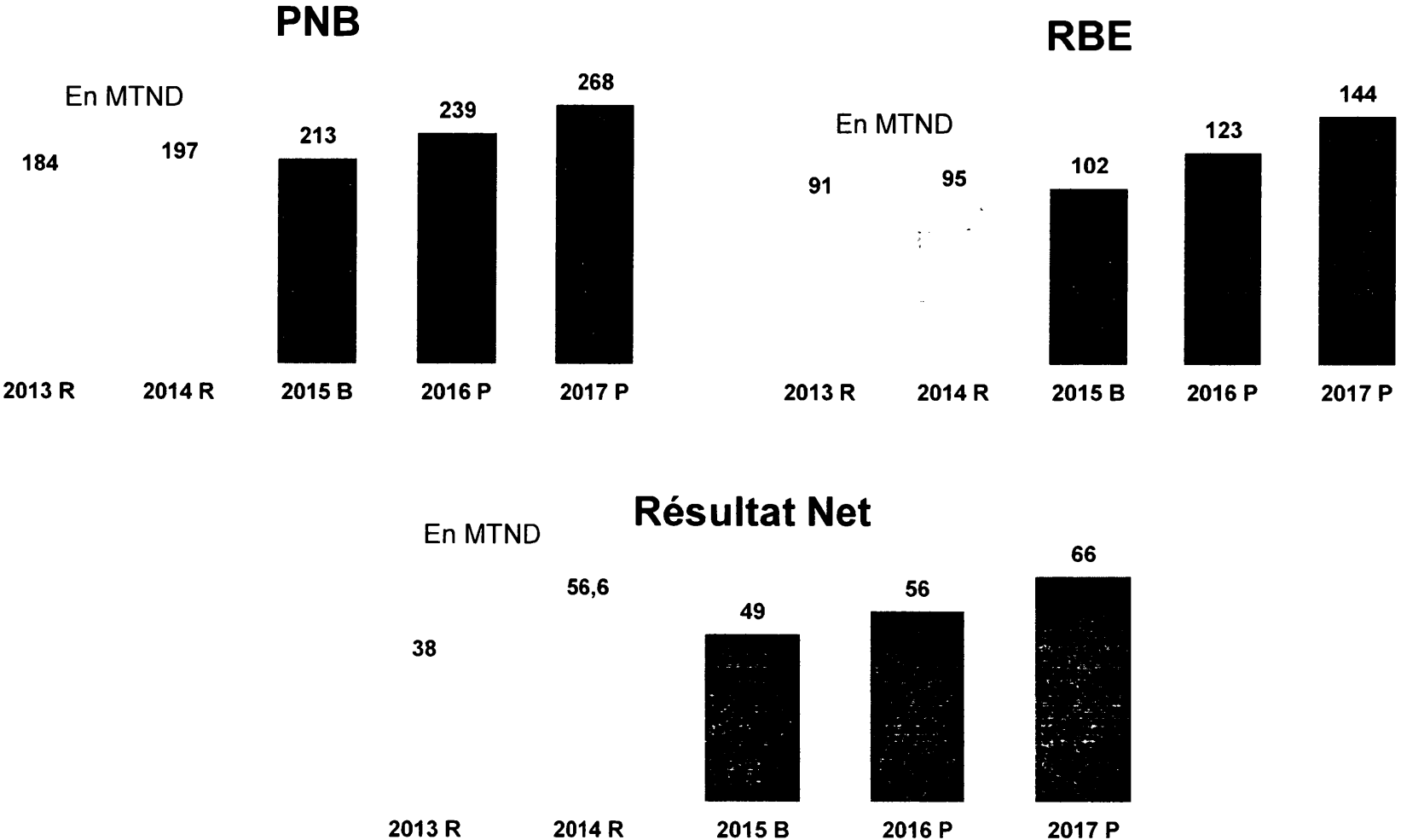


### Dépôts



### Crédits





# V – Annexes



## Annexes

### Actionnariat

Organes d'Administration et de Gestion

Affectation du Résultat

Renseignements Généraux



## Répartition du capital et des droits de vote au 31/12/2014

<b>Actions</b>	<b>Nombre</b>	<b>Montant en TND</b>	<b>%</b>
Actionnaires Tunisiens	15 512 283	77 561 415	47 64%
Actionnaires Etrangers	17 047 717	85 238 585	52 36%
<b>Total</b>	<b>32 560 000</b>	<b>162 800 000</b>	<b>100.00%</b>
<b>Certificats d'Investissement</b>	<b>Nombre</b>	<b>Montant en TND</b>	<b>%</b>
Société Générale	2 000 000	10 000 000	100,00

## Conditions d'accès à l'Assemblée Générale

Tout actionnaire possédant dix (10) actions et plus, libérées des versements exigibles inscrites à leurs comptes de valeurs mobilières cinq jours au moins avant la date de l'assemblée peut assister à l'Assemblée Générale Ordinaire sur justification de son identité ou se faire représenter par toute personne munie d'un mandat spécial.

Les représentants légaux d'actionnaires juridiquement incapables et les représentants des sociétés actionnaires ont accès aux assemblées qu'ils soient ou non personnellement actionnaires

L'usufruitier représente valablement le nu-propriétaire. A défaut de convention contraire entre l'usufruitier et le nu-propriétaire signifiée à la société, celle-ci ne reconnaît que l'usufruitier

Répartition du capital et des droits de vote au 31/12/2014

Intitulé de l'actionnaire	Nombre d'actions	% capital
<b>Actionnaires tunisiens</b>	<b>15 512 283</b>	<b>47.64%</b>
<b>(12) Divers Groupes Tunisiens Total participation sup 0,5%</b>	<b>10 366 104</b>	<b>31.84%</b>
GROUPE BOUCHAMAOU	1 987 469	6.10%
GROUPE MZABI MONCEF	1 876 616	5.76%
GROUPE BOUAZIZ HABIB	1 466 455	4.50%
GROUPE FAMILLE MZABI	1 345 961	4.13%
GROUPE BEN AYED MED HEDI	1 248 692	3.84%
GROUPE SASSI	783 438	2.41%
GROUPE AZIZ MILED	485 543	1.49%
GROUPE BOUSBIA HAMADI	363 662	1.12%
GROUPE HAMDA CHIHAOUI	232 468	0.71%
GROUPE DRISS MOHAMED SADOK	201 947	0.62%
GROUPE KAMOUN HABIB	195 353	0.60%
GROUPE DOGHRI	178 500	0.55%
<b>(8) Divers Groupes Tunisiens Total participation inf 0,5%</b>	<b>384 458</b>	<b>1.18%</b>
<b>(20) OPCVM détenant moins de 0,5% du Cap</b>	<b>233 314</b>	<b>0.72%</b>
Personnes physiques	3 837 236	11.79%
Personnes morales privées	650 789	2.00%
Personnes morales étatiques	40 382	0.12%
<b>Actionnaires étrangers</b>	<b>17 047 717</b>	<b>52.36%</b>
SOCIETE GENERALE	17 041 016	52.34%
<i>Divers Etrangers (5 Pers. Phys)</i>	6701	0.02%
<b>TOTAL</b>	<b>32 560 000</b>	<b>100.00%</b>





## Annexes

### Actionnariat

### Organes d'Administration et de Gestion

### Affectation du Résultat

### Renseignements Généraux



## Organes d'Administration et de Direction

### Conseil d'Administration

**Président du Conseil d'Administration**

Mr Alexandre MAYMAT

**Directeur Général & Administrateur**

Mr Kamel NEJI

**Administrateurs**

La Société Générale, représentée par Mme Véronique DE LA BACHELERIE

Mr Mokhtar Ben CHEIKH AHMED

Mr Habib BOUAZIZ

Mme Ouided BOUCHAMAOU

Mr Pierre BOURSOT

Mr Bernard DAVID

Mr Romuald HAJERI

Mr Mongi MOKADDEM

Mr Moncef M'ZABI

Mr Grégoire LEFEBRE

### Médiateur

Mr Tahar HADRICHE

### Commissaires Aux Comptes

**FINOR** représenté par Mr Mustapha MEDHIOUB

**AMC Ernst & Young** représenté par Mr Noureddine HAJJI



## Organes d'Administration et de Direction

---

### Comité Exécutif de Crédit

<b>Président du Comité</b>	Mr Kamel NEJI
	Mr Alexandre MAYMAT
	Mr Pierre BOURSOT
	Mr Alain HOURCADE

### Comité des Risques

<b>Président du Comité</b>	Mr Mongi MOKADDEM
	Mme Véronique DE LA BACHELERIE
	Mr Mokhtar BEN CHEIKH AHMED

### Comité Permanent d'Audit

<b>Président du Comité</b>	M Romuald HAJERI
	Mr Bernard DAVID
	M Moncef M'ZABI

## Annexes

### Actionnariat

### Organes d'Administration et de Gestion

### Affectation du Résultat

### Renseignements Généraux

## Affectation du Résultat

### Evolution des capitaux propres sur trois exercices

	Capital social	Résultats réportés	Réserve légale	Autres réserves	Fonds social	Prime d'émission	Résultat de la période	Total des Capitaux propres
Situation à l'ouverture de l'exercice 2012	196 000	(111 769)	4 760	289	9 168	-	23 320	121 768
Affectation du résultat de l'exercice N-1		23 320					(23 320)	-
Changement de méthodes comptables		(141 423)						(141 423)
Réserves sur fonds social					150			150
Résultat de l'exercice							42 686	42 686
Situation à l'ouverture de l'exercice 2013	196 000	(229 873)	4 760	289	9 319	-	42 686	23 181
Affectation du résultat de l'exercice N-1	-	42 686	-	-	-	-	(42 686)	-
Changement de méthodes comptables	-	-	-	-	-	-	-	-
Réserves sur fonds social	-	-	-	-	138	-	-	138
Résultat de l'exercice	-	-	-	-	-	-	38 016	38 016
Situation à l'ouverture de l'exercice 2014	196 000	(187 187)	4 760	289	9 457	-	38 016	61 335
Affectation du résultat de l'exercice N-1	-	38 016	-	-	-	-	(38 016)	-
Réserves sur fonds social	-	-	-	-	164	-	-	164
Variation du capital	(23 200)	98 000	-	-	-	74 800	-	149 600
Résultat de l'exercice	-	-	-	-	-	-	56 616	56 616
Situation à la clôture de l'exercice 2014	172 800	(51 171)	4 760	289	9 621	74 800	56 616	267 715

## Annexes

Actionnariat

Organes d'Administration et de Gestion

Affectation du Résultat

Renseignements Généraux



## Renseignements Généraux

Dénomination sociale 1996

UNION INTERNATIONALE DE BANQUES

Date de Constitution · 09/12/1963

Forme juridique Société anonyme de droit tunisien

Secteur d'activité Banque

Législation particulière . Loi 2001-65 du 10/07/2001 relative aux établissements de crédit.

Registre de commerce N° B 615

### Siège social

65, AVENUE HABIB BOURGUIBA- 1000 TUNIS

Tél . (00 216) 71 218 000

Fax (00 216) 71 218 009

Site web [www.uib.com.tn](http://www.uib.com.tn)

### Introduction en Bourse

18/08 /1996 au cours de 13,350DT

Code ISIN TN0003900107

Marché de la Cote Principal

### Objet Social

Art. 2. de la Loi 2001-65 du 10/07/2001 relative aux Etablissements de crédit

- Réception des dépôts du public quelles qu'en soient la durée et la forme,
- Octroi de crédits sous toutes leurs formes,
- Exercice, à titre d'intermédiaire, des opérations de change,
- Mise à la disposition de la clientèle et la gestion des moyens de paiement
- Conseil et assistance en matière de gestion de patrimoine, de gestion financière, d'ingénierie financière et d'une manière générale tous les services destinés à faciliter la création, le développement et la restructuration des entreprises ,
- Prise de participations, sous certaines conditions, au capital d'entreprises existantes ou en création.

