

**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 1<sup>ER</sup>  
SEMESTRE 2012

**INDICATEURS D'ACTIVITE TRIMESTRIELS**

(en milliers de dinars)

	Du 01/04/2012 Au 30/06/2012	Du 01/04/2011 Au 30/06/2011	Au 30/06/2012	Au 30/06/2011	Au 31/12/2011	Variation Juin 2012 - Juin 2011
<b>1 Produits d'exploitation bancaires répartis en :</b>	<b>61 599</b>	<b>55 872</b>	<b>120 324</b>	<b>105 762</b>	<b>211 960</b>	<b>13,77%</b>
- Intérêts	45 383	42 153	86 020	80 272	158 306	7,16%
- Commissions en produits	11 889	10 968	23 146	19 806	40 406	16,87%
- Revenus du Portefeuille-titres commercial et d'investissement	4 327	2 750	11 158	5 684	13 248	96,31%
<b>2 Charges d'exploitation bancaires réparties en :</b>	<b>18 528</b>	<b>18 196</b>	<b>36 142</b>	<b>36 623</b>	<b>71 704</b>	<b>-1,32%</b>
- Intérêts encourus	17 744	17 463	34 701	35 271	68 940	-1,61%
- Commissions encourues	783	733	1 440	1 353	2 764	6,47%
<b>3 Produit net bancaire</b>	<b>43 071</b>	<b>37 675</b>	<b>84 182</b>	<b>69 139</b>	<b>140 255</b>	<b>21,76%</b>
<b>4 Autres produits d'exploitation</b>	<b>18</b>	<b>19</b>	<b>37</b>	<b>21</b>	<b>51</b>	<b>78,43%</b>
<b>5 Charges opératoires dont :</b>	<b>21 362</b>	<b>18 707</b>	<b>41 865</b>	<b>36 489</b>	<b>77 039</b>	<b>14,73%</b>
- Frais de personnel	16 146	13 955	32 044	27 398	58 306	16,96%
- Charges générales d'exploitation	5 216	4 752	9 821	9 091	18 734	8,04%
<b>6 Structure du portefeuille :</b>	-	-	<b>53 325</b>	<b>58 164</b>	<b>56 538</b>	<b>-8,32%</b>
- Portefeuille titres commercial	-	-	-	-	-	-
- Portefeuille titres d'investissement	-	-	53 325	58 164	56 538	-8,32%
<b>7 Encours des crédits</b>	-	-	<b>2 933 249</b>	<b>2 541 106</b>	<b>2 726 920</b>	<b>15,43%</b>
<b>8 Encours des dépôts dont :</b>	-	-	<b>2 638 351</b>	<b>2 271 794</b>	<b>2 452 058</b>	<b>16,14%</b>
- Dépôts à vue	-	-	815 930	736 982	688 294	10,71%
- <i>Dépôts à vue en dinars</i>	-	-	592 142	505 478	505 870	17,14%
- <i>Dépôts à vue Devises &amp; Dinars Convertibles</i>	-	-	223 788	231 504	182 423	-3,33%
- Dépôts d'épargne	-	-	873 931	758 549	821 742	15,21%
- Dépôts à Terme, certificats de Dépôts et autres produits financiers	-	-	847 251	701 179	848 107	20,83%
- Autres Dépôts et avoirs	-	-	101 241	75 084	93 916	34,84%
<b>9 Emprunts et ressources spéciales</b>	-	-	<b>333 609</b>	<b>236 948</b>	<b>279 182</b>	<b>40,79%</b>
<b>10 Capitaux propres (1)</b>	-	-	<b>141 885</b>	<b>116 958</b>	<b>121 768</b>	<b>21,31%</b>

(1) Les capitaux propres au 30/06/2011, au 31/12/2011 et au 30/06/2012 y compris les résultats de la période.

## COMMENTAIRES / INDICATEURS D'ACTIVITE AU 30 JUIN 2012

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

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

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

Les principes comptables les plus significatifs se résument comme suit :

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

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

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

Pour l'arrêté des comptes au 30/06/2012, la réservation des intérêts et agios relatifs à des créances classées B2, B3 ou B4 a été faite sur la base de la classification des créances telle qu'arrêtée à la date du 30/06/2012.

#### **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 **16,14 %** au cours des douze derniers mois atteignant un montant de **2 638,4 MTND (+366,5 MTND)**.
- L'encours net des crédits à la clientèle a augmenté de **15,43 %** par rapport au 30 Juin 2011 atteignant un montant de **2 933,2 MTND (+392,2 MTND)**.
- L'encours des emprunts et ressources spéciales a atteint **333,6 MTND** au 30 Juin 2012 contre 236,9 MTND à fin juin 2011. Cette variation s'explique d'une part par l'émission de deux emprunts obligataires d'un montant global de **101,4 MTND** (compte non tenu des dettes rattachées de 2,9 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 6,9 MTND, par le remboursement des montants échus de l'emprunt en dollar auprès de la Société Générale d'un montant de 1,5 MTND et par l'augmentation des ressources spéciales de 0,8 MTND.
- Les produits d'exploitation bancaire, présentés nets des agios réservés, ont atteint au 30 juin 2012 **120,3 MTND (+14,6 MTND)**, ce qui correspond à une évolution de **+13,77 %**.
- La marge d'intérêt a atteint **51,3 MTND** au 30 Juin 2012 contre 45 MTND au 30/06/2011, soit une progression de **+14,04%** 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 **17,63%** en passant de **18,4 MTND** en Juin 2011 à **21,7 MTND** en Juin 2012 (soit **+3,3 MTND**).
- L'effet conjugué, de l'accroissement de la marge d'intérêt, de la progression de la marge sur les commissions perçues et de la hausse des revenus du portefeuille titre commercial et d'investissement (qui passe de 5,7 MTND en Juin 2011 à **11,2 MTND** à fin Juin 2012 soit **+5,5 MTND**) s'est traduit par une amélioration du Produit Net Bancaire qui a atteint au 30 Juin 2012 un montant de **84,2 MTND** contre 69,1 MTND au 30 Juin 2011, soit une progression de **+15,1 MTND** correspondant à une évolution de **+21,76%**.
- Les frais de personnel ont atteint **32 MTND** au 30/06/2012 contre 27,4 MTND au 30 Juin 2011, soit une hausse de **16,96 %**. En excluant les indemnités de départs volontaires, l'évolution est de **14,89%** s'explique notamment par les accords salariaux conclus au niveau du secteur applicables à partir du 1<sup>er</sup> mai 2011, **Cette variation s'explique** aussi 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 **9,8 MTND** au 30 Juin 2012 contre 9 MTND au 30 Juin 2011, soit une hausse de **8 %**. En excluant la prime payée dans le cadre du nouveau contrat d'assurance plan de retraite au profit du personnel de la banque et l'effet du déplafonnement de la TCL à la suite de la promulgation de la loi des finances complémentaire en mai 2012, l'évolution des charges d'exploitation est de **3,09%**.
- Le résultat brut d'exploitation a enregistré une progression de **+10 MTND**. Il passe ainsi de 29,1 MTND au 30/06/2011 à **39,1 MTND** au 30/06/2012, soit une évolution de **33,97%**.

- 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 (**49,73%** au 30/06/2012 contre 52,77% au 30/06/2011).
- A fin Juin 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. Quatre autres agences seront ouvertes au cours du troisième trimestre 2012 (centre urbain nord, Ariana Nozha, Msaken et Sousse Khezama) portant ainsi le réseau à 126 agences.