

UIB- INDICATEURS D'ACTIVITE TRIMESTRIELS

(en milliers de dinars)

	Du 01/10/2009 Au 31/12/2009	Du 01/10/2008 Au 31/12/2008	Au 31/12/2009	Au 31/12/2008	Variation % Déc 2009/ Déc 2008
1 Produits d'exploitation bancaires répartis en :	42 795	43 118	156 538	145 217	7,8%
- Intérêts (*)	33 655	32 613	115 902	104 639	10,8%
- Commissions en produits (*)	7 427	6 037	31 641	30 207	4,7%
- Revenus du Portefeuille-titres commercial et d'investissement	1 713	4 468	8 995	10 371	(13,3%)
2 Charges d'exploitation bancaires réparties en :	14 059	14 577	52 130	54 710	(4,7%)
- Intérêts encourus (*)	13 212	14 043	49 413	52 540	(6,0%)
- Commissions encourues (*)	847	534	2 717	2 170	25,2%
3 Produit net bancaire	28 736	28 541	104 408	90 507	15,4%
4 Autres produits d'exploitation	24	13	37	25	48,0%
5 Charges opératoires dont :	16 872	20 812	66 675	65 988	1,0%
- Frais de personnel	13 135	16 074	50 688	50 187	1,0%
- Charges générales d'exploitation	3 737	4 738	15 987	15 801	1,2%
6 Structure du portefeuille :	-	-	68 333	71 108	(3,9%)
- Portefeuille titres commercial	-	-	3 000	-	-
- Portefeuille titres d'investissement	-	-	65 333	71 108	(8,1%)
7 Encours des crédits(**)	-	-	1 891 567	1 640 591	15,3%
8 Encours des dépôts dont :	-	-	2 006 526	1 774 892	13,1%
- Dépôts à vue	-	-	765 220	689 735	10,9%
- Dépôts d'épargne	-	-	666 185	606 296	9,9%
9 Emprunts et ressources spéciales	-	-	247 667	109 134	126,9%
10 Capitaux propres (1)	-	-	72 163	71 989	0,2%

(1) Les capitaux propres au 31/12/2009 sont présentés compte non tenu du résultat de la période,

(*) Données au 31/12/2008 retraitées pour des besoins de comparabilité,

(**) Les encours de crédits à la clientèle au 31/12/2008 ont été retraités pour des besoins de comparabilité,

COMMENTAIRES / INDICATEURS D'ACTIVITE AU 31 DECEMBRE 2009

1- BASES RETENUES POUR L' ELABORATION DES INDICATEURS TRIMESTRIELS

Les indicateurs trimestriels de la banque, arrêtés au 31 décembre 2009, 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 au cours de l'exercice et non encore encaissés à la date de l'arrêté sont comptabilisés parmi les produits de l'exercice lorsqu'ils concernent les clients classés parmi les « actifs courants » (classe A) ou parmi les « actifs nécessitant un suivi particulier » (classe B1), au sens de la circulaire BCT n° 91-24.

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

Pour l'arrêté des comptes au 30/09/2009, la réservation des intérêts et agios relatifs à des créances classées B2, B3 ou B4 a été faite sur la base de la classification des créances telle qu'arrêtée à la date du 31/12/2009

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 virements 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

■ L'UIB a émis un Emprunt Obligataire 2009-1 (visa du Conseil du Marché Financier en date du 15 juin 2009) de 100 millions de dinars divisés en 1000 000 obligations de 100 dinars chacune réparties en 3 catégories (A, B et C). Les obligations de l'emprunt ont été offertes à différents taux d'intérêt en fonction de leur catégorie :

Pour la catégorie A d'une durée de 10 ans : 5,25% brut l'an,
Pour la catégorie B d'une durée de 15 ans : 5,50% brut l'an,
Pour la catégorie C d'une durée de 20 ans : 5,85% brut l'an.

Les souscriptions et versements ont été clôturés le 17 juillet 2009.

■ Au 31 décembre 2009, l'encours net des crédits à la clientèle a augmenté de **15.3 %** par rapport au 31 décembre 2008 (+251 millions de dinars).

■ Les dépôts de la clientèle ont augmenté de **13.1%** à fin 2009 par rapport aux encours arrêtés au 31/12/2008 atteignant un montant de 2 007 millions de dinars au 31/12/2009 (+232 millions de dinars). Ainsi, l'encours des dépôts représente **106 %** de l'encours net des crédits à la clientèle au 31/12/2009.

■ L'encours des emprunts et ressources spéciales a atteint 247,7 millions de dinars au 31 décembre 2009 contre 109.1 millions de dinars à fin décembre 2008; cette évolution est expliquée par l'émission d'un emprunt obligataire de 100 millions TND en juillet 2009 ainsi que la mise en place d'un emprunt de 30 millions de dollars américains, contracté auprès de la Société Générale en novembre 2009 destiné au financement d'un crédit d'investissement octroyé à Tunisair.

■ Les produits d'exploitation bancaire, présentés nets des agios réservés, ont atteint 156,5 millions de dinars au 31/12/2009, soit une progression de 11,3 millions de dinars par rapport à la même période en 2008, ce qui correspond à une évolution de **7.8 %** par rapport au 31/12/2008.

■ La marge d'intérêt a atteint 66.5 millions de dinars au 31 décembre 2009 contre 52.1 millions de dinars au 31/12/2008 soit en progression de 14.4 millions de dinars, ce qui correspond à une évolution de **27.6%**.

■ Le Produit Net Bancaire a atteint au cours au 31 décembre 2009 un montant de 104.4 millions de dinars contre 90.5 millions de dinars au 31 décembre 2008, soit une progression de 13,9 millions de dinars correspondant à une évolution de **15.4%**.

■ Les frais de personnel ont atteint 50,7 millions de dinars à fin décembre 2009 contre 50.2 millions de dinars au 31/12/2008, soit une légère augmentation de **1%**.

■ Les charges générales d'exploitation, ont atteint un montant de 16 millions de dinars au 31 décembre 2009, soit une hausse de **1.2 %** par rapport au 31 décembre 2008.

La maîtrise des charges générales d'Exploitation a été rendue possible et ce en dépit de l'ouverture effective de 19 nouvelles agences au cours de la période 2008-2009 ; 10 nouvelles ouvertures sont également prévues au cours de l'année 2010.

■ Le résultat brut d'exploitation a enregistré une progression de 14.9 millions de dinars. Il passe de 19.3 millions de dinars au 31 décembre 2008 à 34.2 millions de dinars au 31 décembre 2009, soit une évolution de **77.2%**.