

**RAPPORT
ANNUEL ET
COMPTES**

2021

La Banque International de l'Afrique





Banco Global da África

www.ubagroup.com

Com presença em 20 países africanos e 3 centros financeiros globais; Londres, Nova York e Paris, o UBA está conectando pessoas e empresas por meio de bancos de varejo e corporativos, pagamentos transfronteiriços inovadores e financiamento comercial.



Être l'institution de services financiers leader et dominante incontestée en Afrique



Être un modèle pour les entreprises africaines en créant une valeur supérieure pour toutes les parties prenantes, en respectant les normes professionnelles et éthiques les plus strictes et en construisant une institution durable.



UBA est la « **banque mondiale de l'Afrique** » qui fournit des services bancaires commerciaux, de garde des pensions et des services financiers connexes à ses plus de 25 millions d'entreprises, de clients commerciaux et de particuliers, desservis par des points de contact physiques et électroniques robustes.



Afrique, Etats-Unis, Royaume-Uni, France

Banque mondiale de l'Afrique



CONTENU

01

Profil de l'entreprise

6 | Profil de l'entreprise
12 | Profil des administrateurs
20 | Profil de l'équipe de direction

02

Revue de la stratégie et de l'activité

35 | Déclaration du président
39 | Rapport du directeur général

03

Durabilité et responsabilité

44 | Durabilité et responsabilité
50 | Responsabilité sociale des entreprises

04

Gouvernance

56 | Rapport des administrateurs
64 | Réclamations et commentaires
66 | Rapport sur la gouvernance d'entreprise
76 | Rapport du comité d'audit légal
77 | Déclaration de responsabilité des administrateurs
78 | Déclaration de responsabilité d'entreprise
80 | Rapport des consultants indépendants

05

États financiers

84 | Rapport des auditeurs indépendants
90 | États du résultat global
91 | États de la situation financière
92 | États des variations des capitaux propres
94 | États des flux de trésorerie
95 | Notes aux états financiers consolidés et individuels
251 | Déclarations de valeur ajoutée
252 | Résumé financier quinquennal

06

Informations aux investisseurs

258 | Informations aux investisseurs
263 | Avis de l'AGA
266 | Formulaire de procuration
269 | Formulaires d'actionnaires
277 | Administrateurs se retirant par rotation et réélus

07

Informations sur l'entreprise

280 | Direction et coordonnées des filiales/opérations à l'étranger
284 | Information d'entreprise
285 | Informations aux actionnaires

01

Profil de l'entreprise

Profil de l'entreprise
Profil des administrateurs
Profil de l'équipe de direction

Profil de la société



United Bank for Africa Plc (UBA) est un groupe de services financiers panafricain de premier plan, présent dans 20 pays africains, ainsi qu'au Royaume-Uni, aux États-Unis d'Amérique et en France.

UBA a été constituée au Nigéria en tant que société à responsabilité limitée après avoir repris les actifs de la British and French Bank Limited, qui opérait au Nigéria depuis 1949. La United Bank for Africa a fusionné avec la Standard Trust Bank en 2005 et, à partir d'un seul pays opération fondée en 1949 au Nigéria - la plus grande économie d'Afrique, UBA est devenue l'un des principaux fournisseurs de services bancaires et autres services financiers sur le continent africain. La Banque fournit des services à plus de 25 millions de clients dans le monde, via l'un des canaux de service les plus diversifiés d'Afrique subsaharienne avec plus de 1 000 succursales et points de contact client et une solide plateforme bancaire en ligne et mobile.

Les actions d'UBA sont cotées en bourse au conseil d'administration de Nigérian Exchange Limited (NGX) et la Banque dispose d'une base d'actionnaires bien diversifiée, qui comprend des investisseurs institutionnels étrangers et locaux, ainsi que des actionnaires individuels.



LES PRODUITS

UBA est une institution financière, offrant une gamme de services bancaires et de garde de fonds de pension.



LE MARCHÉ

UBA compte plus de 25 millions de clients dans les segments de marché du commerce de détail, des entreprises et des entreprises répartis dans 23 pays, dont le Nigéria, 19 autres pays africains, les États-Unis d'Amérique, le Royaume-Uni et la France.



LES CANAUX

UBA possède l'un des plus grands réseaux de distribution en Afrique. Au 31 décembre 2021, il y avait plus de 1 000 succursales et points de contact client à travers l'Afrique, 2 697 guichets automatiques et plus de 119 303 terminaux de point de vente entièrement déployés.



LE PERSONNEL

Au 31 décembre 2021, le Groupe comptait plus de 20 000 collaborateurs directs et de support.



L'ENTREPRISE

- S'approprier la tâche
- Aller plus loin, résoudre les problèmes
- Faire preuve d'initiative
- Briser les barrières
- Soyez innovant



L'EXCELLENCE

- Soyez réactif et passionné
- Dépassez toujours les attentes des clients
- Maintenir les normes de qualité
- Soyez méticuleux - faites toujours simple
- Soyez professionnel - intègre, amical et authentique



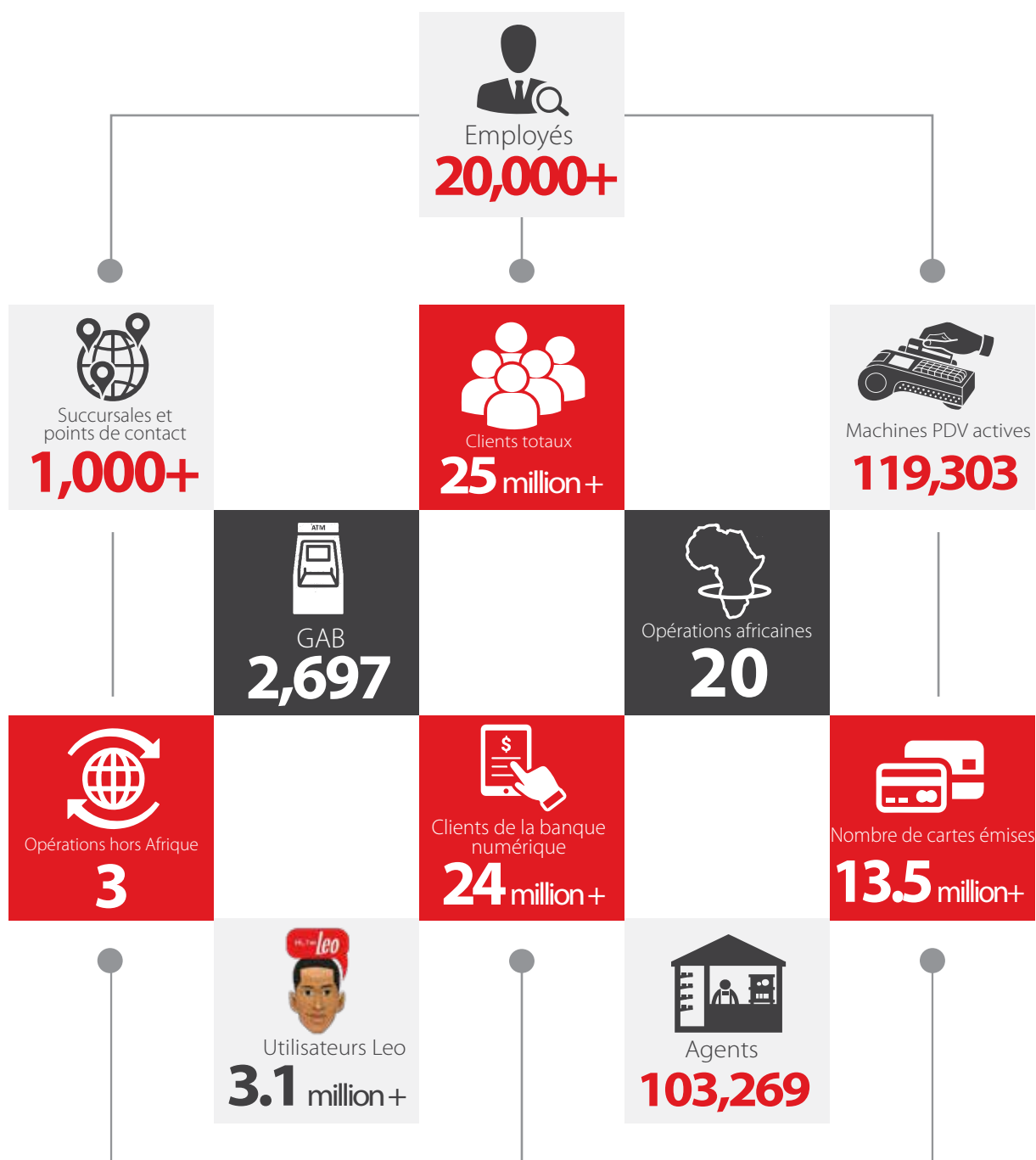
L'EXÉCUTION

- Faites-le
- Faites-le maintenant
- Faites-le très bien
- Ayez toujours la fin en tête



QUI NOUS SOMMES

Nous nous concentrons sur le soutien aux personnes et aux entreprises pour réussir en Afrique, en Europe et en Amérique du Nord. Grâce à notre gamme diversifiée de produits, de services et de canaux, nous aidons les gens à atteindre leurs objectifs et permettons aux entreprises de prospérer.





SOMMAIRE FINANCIER



RENDE-
MENT DES
CAPITAUX
PROPRES

15.6 %

2020 : 16.6%

N8.5 trillion

Growth Rate: 11%

TOTAL
DES
ACTIFS



RENDE-
MENT DES
ACTIFS

1.5 %

2020 : 1.6%

134.1 %

2020 : 123.3%

COUVER-
TURE PNP



BÉNÉFICE
AVANT
IMPÔT

N153.1 billion

Growth Rate: 20.3%

3.6 %

2020 : 4.7%

PNP



RÉSULTAT
OPÉRA-
TIONNEL

N443 billion

Growth Rate: 10%

63 %

2020 : 62%

COÛT/REV-
ENU



DÉPÔTS

N7 trillion

Growth Rate: 15%

24.9 %

2020 : 22.4%

RATIO D'AD-
EQUATION
DES FONDS
PROPRES



PRÊTS ET
AVANCES

N2.8 trillion

Growth Rate: 7.7%

65.3 %

2020 : 58.2%

RATIO DE
LIQUIDITE





**Obtenez 1 million de
nairas en une minute**

Composez ***919*28#** pour demander un
prêt Click Credit

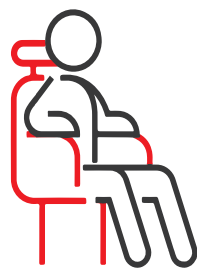
Visitez www.ubagroup.com/clickcredit pour en savoir plus.

Termes et conditions d'application

ClickCredit

le Conseil ▾





Conseil d'administration



**Tony O.
Elumelu, CON**
PRÉSIDENT

Tony O. Elumelu est l'un des principaux investisseurs et philanthropes africains.

Il est le Fondateur et le Président de Heirs Holdings, sa société d'investissement familiale engagée dans l'amélioration de la vie et la transformation de l'Afrique, grâce à des investissements à long terme dans des secteurs stratégiques de l'économie africaine, notamment les services financiers, l'hôtellerie, l'électricité, l'énergie, la technologie et la santé.

Tony est le Président du Groupe panafricain de services financiers, la United Bank for Africa (UBA), qui opère dans 20 pays à travers l'Afrique, le Royaume-Uni, la France et est la seule banque africaine à être présente aux États-Unis.

UBA fournit aux entreprises, aux PME et aux consommateurs, des services bancaires à plus de 21 millions de clients dans le monde. Il préside également le plus grand conglomérat coté du Nigéria, Transcorp, dont les filiales comprennent Transcorp Power, l'un des principaux producteurs d'électricité au Nigéria et Transcorp Hotels Plc, la première marque d'hospitalité du Nigéria.

Il est le Fondateur et Président de Heirs Oil & Gas, une société pétrolière et gazière en amont, dont les actifs comprennent le bloc pétrolier nigérian OML17 avec une capacité de production actuelle de 27 000 barils équivalent pétrole par jour et des réserves 2P de 1,2 milliard de barils équivalent pétrole, avec 1 milliard de barils supplémentaires de ressources équivalentes en pétrole, avec un potentiel d'exploration supplémentaire.

Heirs Oil & Gas s'engage à créer une valeur ajoutée basée sur les ressources sur le continent africain.

Tony est le plus éminent champion de l'entrepreneuriat en Afrique. En 2010, il a

créé la Fondation Tony Elumelu (FTE), la philanthropie panafricaine qui autonomise une nouvelle génération d'entrepreneurs africains, catalysant la croissance économique, favorisant l'éradication de la pauvreté et favorisant la création d'emplois dans les 54 pays africains. Depuis sa création, la Fondation a financé un peu plus de 10 000 entrepreneurs et créé un écosystème numérique de plus d'un million d'Africains, dans le cadre d'un engagement de 100 millions de dollars sur dix ans, mis en œuvre dans le cadre de son programme phare d'entrepreneuriat.

Autofinancée, la Fondation partage de plus en plus sa capacité unique à identifier, former, encadrer et financer de jeunes entrepreneurs à travers l'Afrique, avec des institutions telles que le Programme des Nations Unies pour le Développement, le Comité International de la Croix-Rouge et d'autres agences de développement mondiales.

Ses entreprises et sa Fondation sont inspirées par la philosophie économique de Tony de l'Africapitalisme, qui positionne le secteur privé, et surtout les entrepreneurs, comme le catalyseur du développement social et économique du continent africain.

Tony siège dans plusieurs conseils d'administration des secteurs public et social, notamment le Conseil Consultatif Mondial du Centre for Public Leadership de la Harvard Kennedy School, la Communauté des Présidents du Forum Économique Mondial et le Conseil Mondial du Leadership de l'UNICEF Generation Unlimited.

En 2020, en reconnaissance de son leadership commercial et de l'autonomisation économique des jeunes entrepreneurs africains, il a été nommé dans le Time100 des personnes les plus influentes au monde et a reçu la distinction de la plus ancienne et la plus haute de l'Ordre Royal de Belgique.



Joe Keshi, OON
VICE-PRÉSIDENT

L'ambassadeur Joe C. Keshi est actuellement vice-président du Groupe UBA.

Il est également Président de la Fondation Afrigrowth, Directeur Général de la Commission BRACED, responsable de la coopération économique et de l'intégration entre les principaux six États sud-sud du Nigéria. Coprésident, Conseil des patrons, Société de Coopération Éducative et membre du conseil d'administration de l'Association des praticiens de la médecine de style de vie du Nigéria.

Avant de rejoindre la Banque, l'Ambassadeur Keshi a eu une carrière distinguée au sein du service diplomatique de la République Fédérale du Nigéria pour finir en tant que diplomate de carrière le plus élevé du pays, alors qu'il était à la tête du Ministère en qualité de Secrétaire permanent.

Il avait également occupé le poste de Secrétaire permanent du Secrétariat du Cabinet chargé des réunions du Conseil exécutif Fédéral, présidé par le Président.

Au cours de ses 35 années de carrière

diplomatique, l'Ambassadeur Keshi a servi dans environ huit pays et à divers titres, notamment, Chargé des Affaires, Ambassadeur du Nigéria, aux Pays-Bas, Consul Général, Consulat du Nigéria, Atlanta, États-Unis, et a occupé un certain nombre des postes de direction au Ministère des Affaires étrangères de la République Fédérale du Nigéria. Il a été membre de diverses délégations nigériennes et a participé à un certain nombre de négociations économiques bilatérales, politiques et multinationales, notamment en tant que membre d'une équipe internationale qui a négocié l'Accord de paix qui a mis fin aux dix années de guerre civile en Sierra Leone. L'ambassadeur Keshi a obtenu sa licence ès sciences en sciences politiques de l'Université d'Ibadan, au Nigéria, un diplôme en relations internationales et diplomatie de la Nigeria Institute of International Affairs, Lagos, Nigéria et sa maîtrise en administration publique et développement (avec analyse des politiques, comme domaine de concentration politique) de l'Institut d'études sociales, La Haye, Pays-Bas (Université Erasmus).



Kennedy Uzoka
DIRECTEUR GENERAL/PDG
DU GROUPEE

Kennedy Uzoka est un dirigeant d'entreprise africain réputé, avec une vaste expérience dans la banque, le développement des affaires, le conseil financier et commercial, la planification et l'exécution stratégiques ainsi que la gestion des ressources humaines.

Il est un partisan des technologies de rupture et a dirigé de nombreuses innovations révolutionnaires dans le secteur bancaire africain au cours des deux dernières décennies de sa carrière.

En tant que Directeur Général / PDG du Groupe UBA, Kennedy est responsable du développement et de l'exécution de la stratégie commerciale du Groupe UBA, défendant la vision d'être la principale et dominante institution de services financiers en Afrique.

Il a précédemment occupé le poste de Directeur général adjoint / PDG du Groupe UBA Africa, en charge des filiales du Groupe dans dix-huit pays, tout en assurant la supervision des technologies de l'information et des suites bancaires numériques du Groupe ainsi que des activités de banque personnelle.

Étudiant et professionnel primé à plusieurs reprises, avec une forte orientation vers le service client, Kennedy siège au conseil d'administration d'institutions locales et mondiales réputées.

Il a remporté le prestigieux prix Zik pour le leadership professionnel, choisi en raison de ses contributions exceptionnelles au développement et à la croissance du secteur

des services bancaires et financiers et de ses services sans failles en tant que banquier de renommée internationale. Il a constamment conduit la Banque à établir un bilan annuel de rentabilité, de création de richesses et de produits financiers innovants dans ses opérations sur le continent africain malgré les défis économiques mondiaux.

Sous sa direction, UBA a changé le visage de l'e-Banque ing sur le continent africain pour la première fois avec l'introduction de Leo – l'interface bancaire sur les réseaux sociaux de la UBA. L'idée de Leo, née en 2018, était de permettre aux clients d'utiliser leurs comptes de réseaux sociaux pour effectuer facilement des transactions bancaires clés.

C'est la première fois qu'une institution financière en Afrique met au point une solution unique pour simplifier la façon dont les clients effectuent des transactions, un élément essentiel dans le monde en évolution rapide d'aujourd'hui avec des demandes de transactions et de réponses rapides.

Kennedy est titulaire d'une Licence ès Sciences en génie mécanique de l'Université du Bénin et d'un MBA de l'Université de Lagos. Il est ancien élève du Advanced Management Program (AMP) de la Harvard Business School, Boston USA, de l'International Institute of Management Development (IMS) à Lausanne, en Suisse, et de la London Business School, au Royaume-Uni. Kennedy est également membre de l'Institut agréé des banquiers du Nigeria (Chartered Institute of Bankers of Nigeria – CIBN).



Oliver Alawuba
DIRECTEUR GENERAL
ADJOINT, UBA AFRIQUE

M. Oliver Alawuba a plus de vingt ans d'expérience de travail dans le secteur bancaire et le milieu universitaire. Oliver a été à plusieurs reprises Directeur Exécutif chez FinBanque Nigeria Plc (maintenant FCMB Plc), Directeur Général / PDG de UBA Ghana Ltd, Directeur Général / PDG de UBA Afrique de l'Ouest, Directeur de l'unité, secteur public et services bancaires personnels, Directeur Exécutif / PDG régional, UBA Afrique - Anglophone et Directeur Exécutif, East Banque. Il est actuellement Directeur Général adjoint / PDG en charge d'UBA

Afrique couvrant les 19 filiales nationales en dehors du Nigéria.

Oliver est titulaire d'une Licence ès Sciences et d'une Maîtrise en sciences et technologies alimentaires et d'un MBA en banque et finance. Il est ancien élève des programmes AMP et SEP de la prestigieuse Insead Business School France et de la London Business School respectivement.

Il est également membre de l'Institut nigérian de gestion et membre principal honoraire du Chartered Institute of Bankers of Nigeria.



Chukwuma Nweke
DIRECTEUR EXECUTIF,
DIRECTEUR DES OPERATIONS
GROUPE

Il est titulaire d'une Licence ès Sciences en comptabilité et d'un MBA de l'Université du Nigéria, Nsukka. Il est membre de l'Institut des experts-comptables du Nigéria (FCA) et membre honoraire de l'Institut agréé des banquiers du Nigeria (Chartered Institute of Bankers of Nigeria).

Il a plus de deux décennies d'expérience dans les opérations bancaires, la finance, la technologie, l'audit, la stratégie et la banque de détail et les paiements.



Uche Ike
DIRECTEUR EXECUTIF,
GESTION DES RISQUES,
GOUVERNANCE ET
CONFORMITE

Il est titulaire d'une Licence ès Sciences en comptabilité et d'une Maîtrise en administration des affaires.

Il est membre associé de l'Institut des experts-comptables du Nigéria (ICAN). Il possède plus de deux décennies d'expérience bancaire dans les domaines des opérations, de l'audit interne, de la gestion des risques d'entreprise, de la gestion de la fraude et de

la conformité réglementaire.

Dans son rôle actuel, il est chargé de coordonner les activités de gestion des risques de la Banque. Auparavant, il était Directeur Général de la succursale UBA de New York et avait également précédemment supervisé les opérations dans les banques est et sud de UBA Nigeria.



Puri Ibrahim
DIRECTEUR EXÉCUTIF,
DIRECTION NORD

M. Puri possède une Maîtrise en banque et en finance obtenue de l'Université Bayero de Kano et possède plus de 30 ans d'expérience bancaire continue.

Il a rejoint UBA en 2006 et a occupé les postes suivants au sein de la Banque ; Directeur Chef d'Unité Nord, Chef, Services Bancaires de Gros Nord, Directeur Régional, Abuja et Chef Régional de la Banque, Centre-Nord et Nord-Est. Avant de rejoindre UBA, il a travaillé avec Savannah Banque Plc et Universal Trust Banque, occupant des postes de direction tels que Contrôleur Commercial Régional, Nord et Chef, Grandes Entreprises Nord. En

reconnaissance de son excellente éthique de travail et de ses compétences en leadership, il a remporté le prix de l'Excellence du service à la clientèle, Responsable du redressement de l'année et Chef d'équipe le plus efficace.

Il a suivi plusieurs formations à l'intérieur et à l'extérieur du pays, y compris le leadership exécutif, la gouvernance d'entreprise, la finance structurée, l'analyse avancée du crédit, la finance d'entreprise et les produits dérivés, le marketing et la gestion des relations, les compétences en négociation, etc.



Chiugo Ndubisi
DIRECTEUR EXÉCUTIF,
TRÉSORERIE ET SERVICES
BANCAIRES INTERNATION-
AUX

Chiugo a été impliqué dans plusieurs projets de transformation dans le secteur bancaire nigérian et possède des connaissances et une expérience approfondie dans le contrôle financier, les fusions et acquisitions, les relations avec les investisseurs, la gestion des coûts et la transformation des entreprises. Avant UBA, il était Directeur Exécutif et Directeur Financier de l'une des principales banques commerciales du Nigéria.

Au cours de sa carrière, Chiugo a été membre du conseil d'administration du fonds fiduciaire de résolution de l'industrie bancaire de la Banque centrale du Nigéria (CBN), ainsi que membre du comité d'audit du Nigeria InterBanque Settlement Systems (NIBSS).

Chiugo est titulaire d'un Diplôme d'ingénierie de premier ordre de l'Université du Nigéria Nsukka et d'une Maîtrise en administration

des affaires de l'Université de Lagos. Membre de l'Institut des experts-comptables du Nigéria (ICAN), de l'Institut agréé des banquiers du Nigeria (Chartered Institute of Bankers of Nigeria – CIBN) et du Chartered Institute of Taxation of Nigeria (CITN). La carrière de Chiugo s'étend sur plus de 20 ans dans le secteur bancaire.

Il a suivi divers cours internationaux et locaux, notamment le Advanced Management Program (AMP) de la Wharton Business School (Université de Pennsylvanie), le Driving Strategic Impact Program de la Columbia Business School et le cours HSBC International Bankers à Londres.

Il est également un ancien élève du programme de gestion (SMP) de la Lagos Business School (Université panafricaine). Chiugo a rejoint United Bank for Africa en mai 2019.



Owanari Duke
ADMINISTRATEUR INDEPENDANT NON-EXÉCUTIF

Elle est titulaire d'une Licence en droit de l'Université Ahmadu Bello de Zaria (1983) et a été admise au barreau nigérian l'année suivante. Elle est une ancienne Première Dame de l'État de Cross River au Nigéria, une entrepreneure, une juriste, une consultante certifiée en médiation / résolution de conflits, une coach d'affaires, une philanthrope et une spécialiste du développement des PME et des moyens de subsistance durables.

Owanari est la Directrice Nationale de la Fondation Empretec Nigeria, d'une Conférence des Nations Unies sur le commerce et le développement (CNUCED),

l'Initiative de soutien au secteur privé (PSPI) et est également la Présidente de l'Organisation pour la survie et le développement de l'enfant du Nigéria (CS-DON), une initiative de soins de santé maternelle et infantile. Elle est Co-fondatrice du cabinet d'avocats Duke and Bobmanuel, et préside également le Forum Empretec Afrique, une association regroupant tous les centres Empretec de la CNUCED en Afrique.

Owanari est la Présidente du comité d'audit du conseil et membre du comité de crédit du conseil et du comité de gouvernance du conseil.



Samuel Oni, FCA
ADMINISTRATEUR INDEPENDANT NON-EXECUTIF

Le Grand Chef Samuel Oni est un expert-comptable avec une carrière distinguée qui s'est étendue sur plus de 35 ans. Ayant obtenu son diplôme de membre diplômé de l'Association des Experts-Comptables Certifiés en 1980, il a occupé le poste de comptable principal / secrétaire d'entreprise dans divers établissements, notamment New Foods & Drinks Company Ltd. Abiola & Sons Bottling Company et Kwara Breweries Ltd.

Il a rejoint le gouvernement de l'État de Kwara et a été affecté au projet de développement agricole de l'État de Kwara en tant que contrôleur financier. En octobre 1993, le Grand Chef Oni a transféré ses services à la Banque centrale du Nigéria (CBN) et a assumé le poste de Directeur Adjoint. Il est devenu examinateur commissionné et a gravi les échelons de la CBN et a été nommé Directeur du département des examens bancaires en 2003. Il a également été Directeur des autres institutions financières et départements d'audit interne entre 2005 et 2008.

En 2009, il est devenu Directeur du

département du contrôle bancaire où il a joué un rôle de premier plan lors du processus d'intervention de la CBN qui a rétabli la stabilité du système bancaire, suite à la crise financière de 2008/2009.

Il a volontairement pris sa retraite de la CBN en juin 2011, après avoir terminé les huit années en tant que Directeur conformément à la politique de permanence pour tous les directeurs des Ministères, agences et structures parapubliques gouvernementales. Il a suivi des formations, des ateliers et des séminaires locaux et étrangers au cours de sa carrière. Il est titulaire d'une Maîtrise en Administration des Affaires de l'Université d'Ilorin ; il est membre de l'Association des experts-comptables Certifiés et de l'Institut des experts-comptables du Nigéria. Il est également membre du Chartered Institute of Taxation of Nigeria et membre honoraire de l'Institut agréé des banquiers du Nigeria (Chartered Institute of Bankers of Nigeria).

Grand Chef Oni siège actuellement au comité d'audit du conseil et est président du comité de gestion des risques du conseil.



Angela Aneke
ADMINISTRATEUR NON-EXECUTIF

Elle est conseillère du conseil d'administration, banquière chevronnée et penseuse stratégique avec plus de 30 ans d'expérience dans les services financiers dans les domaines du contrôle financier, de la stratégie, de la banque de transaction, de la banque d'entreprise, de la banque de détail et de la gouvernance; acquis dans des institutions de services financiers clés dans plusieurs pays d'Afrique, après avoir occupé des postes de direction et de conseil d'administration dans des institutions internationales et régionales. Il s'agit notamment de CitiBanque, EcoBanque Transnational Incorporated et United Banque for Africa Plc.

Angela est titulaire d'une Licence ès Sciences

de l'Université américaine de Washington DC, États-Unis et elle est devenue associée internationale de l'American Institute of Certified Public Accountants en 1985. Elle est également titulaire d'une Maîtrise en Administration des Affaires de la Warwick Business School, Université de Warwick, Royaume-Uni. Elle a suivi plusieurs cours en banque et en gouvernance, notamment « Rendre les conseils d'administration plus efficaces » de la Harvard Business School.

Angela siège actuellement au comité de crédit du conseil et au comité des finances et des objectifs généraux du conseil. Elle est également Présidente du comité de gouvernance du conseil.



Kayode Fasola
ADMINISTRATEUR NON-EXECUTIF

Dr Kayode Fasola est un professionnel accompli avec plus de 30 ans d'expérience acquise à des postes de direction et de conseil dans les domaines des opérations bancaires, de la gestion des risques, de l'analyse de crédit / financière, de l'assurance, de la gestion d'actifs, de la stratégie / développement d'entreprise, de la gestion de la performance et de la gouvernance d'entreprise.

Dr Fasola a précédemment occupé le poste de Directeur Exécutif d'une banque commerciale au Nigéria, et est titulaire de deux Maîtrises et d'un Doctorat en Administration des Affaires, spécialisée en Financement Entrepreneurial.

Dr. Kayode est Président du comité des finances et des objectifs généraux du conseil. Il siège également au comité de crédit du conseil et au comité de gestion des risques du conseil.



Erelu Angela Adebayo

ADMINISTRATEUR
NON-EXECUTIF

Erelu Angela Adebayo a obtenu une Licence ès Science avec mention (en sciences sociales) de l'Université d'Ibadan, un MBA de l'Université de Lagos et un MPhil (Cantab) en économie foncière de l'Université de Cambridge.

Erelu Adebayo était auparavant la Première Dame de l'État d'Ekiti et la Présidente d'Afriland Properties Plc. Elle a également été la première femme Présidente du conseil d'administration de WEMABOD Estates. Erelu Adebayo siège aux conseils d'administration de la Fondation Aliko Dangote, de Meyer

Paints Plc et de la Fondation internationale Women at Risk. Elle est également membre du conseil de la bourse nigériane et elle a beaucoup travaillé sur le développement immobilier à travers le Nigéria.

Erelu Adebayo est la fondatrice de la Fondation Erelu Adebayo et du Foyer pour enfants Erelu Adebayo. Erelu siège à plusieurs comités du conseil, dont le comité de vérification du conseil, le comité de gouvernance du conseil et le comité de gestion des risques du conseil.



Abdulqadir J. Bello

ADMINISTRATEUR
NON-EXECUTIF

M. Abdulqadir J. Bello, expert-comptable, a plus de 30 ans d'expérience en entreprise dans le secteur bancaire, période au cours de laquelle il a occupé plusieurs postes de direction dans diverses banques.

Il a également occupé le poste de Directeur

du Crédit du Groupe UBA, puis de Directeur Exécutif en charge de la gestion des risques pour le Groupe UBA. Abdulqadir Bello est le Président du comité de crédit du conseil. Il siège également au comité de gestion des risques du conseil et au comité des finances et des objectifs généraux du conseil.



Aisha Hassan Baba, OON

ADMINISTRATEUR
NON-EXECUTIF
INDÉPENDANT

Aisha Hassan Baba, OON est la fondatrice et Administrateur Associée de EBO, HASSAN BABA & CO. Aisha a été admise à pratiquer le droit au Nigeria en 1981 et au cours des 35 années qui ont suivi, a occupé des postes très élevés et sensibles dans les administrations publiques fédérales et étatiques du Nigéria, notamment en tant que Directeur Adjoint du Ministère Public, Directeur des Services Juridiques du Ministère Fédéral de la Justice, Ministère Fédéral de l'Éducation, Ministère Fédéral de l'Industrie, du Commerce et de l'Investissement, Directeur Général (PDG) du Federal Legal Aid Council (maintenant Commission), Secrétaire Exécutif, Commission Nigériane de Promotion des Investissements, et en tant que Procureur Général et Commissaire à la Justice, État d'Anambra.

Aisha est une Rédactrice Juridique de formation, négociatrice de contrats et a travaillé en tant que Coprésidente du Comité sur les Projets de Loi Fédéraux de haut niveau, notamment la production de la version finale du projet de loi sur la Concurrence Nationale et la Protection des Consommateurs et la

Politique Nationale sur la Concurrence et la Protection des Consommateurs en 2014/15.

Elle a présidé le Comité qui a rédigé le Contenu Local Nigérien dans la politique du secteur non pétrolier 2014, elle a dirigé l'équipe qui a conçu un modèle d'Accord de Protection des Investissements pour le Gouvernement Nigérien qui a été approuvé par le Procureur Général Fédéral et le Ministre de la Justice en 2014, elle a dirigé l'équipe qui a élaboré un modèle de projet de Loi Automobile pour le Conseil Nigérien de l'Automobile (tel qu'il était alors), en 2013/2014, elle a dirigé le Comité Interministériel du Gouvernement Fédéral qui a travaillé avec l'Association des Praticiens du Redressement et de l'Insolvabilité du Nigéria (BRIPAN) 2013, pour finaliser le projet de Loi Nigérien sur l'Insolvabilité, conseillé sur la documentation juridique pour la mise en place du bureau de Promotion des Investissements et de la Technologie (ITPO), en collaboration avec l'ONUDI, elle a Coprésidé le Comité qui a élaboré le projet de loi 2014 du Plan de Développement Industriel Nigérien (NIRP), conseillé sur la

Documentation Juridique de l'Accord sur le Coton, le Textile et l'Habillement entre le Gouvernement Fédéral et le Groupee Vlisco, Négociateur en Chef pour le Gouvernement Fédéral du Nigéria dans la négociation de l'PPA entre le FGN et le Royaume du Qatar, le Canada et le Brésil de 2012 à 2014, elle a servi de Délégué Principal du Comité Préparatoire Nigérien sur la Facilitation des Échanges à l'Examen Juridique du projet d'accord de Facilitation des Échanges au siège de l'OMC à Genève en 2014, et elle a présidé le Comité Interministériel mis en place par le Gouvernement Fédéral pour examiner l'Administration du statut de pionnier 2014 dans le cadre de la Commission Nigérienne de Promotion des Investissements (NIPC).

En reconnaissance de sa diligence, de sa passion et de sa contribution au service public de la Fédération, Aisha a reçu le prix de l'Ordre National du Mérite de la Productivité en 2001 et les Distinctions Honorifiques Nationales, Officier de l'Ordre du Niger (OON) en 2005. Aisha est membre de l'Association du Barreau Nigérien, de l'Association du Barreau du Commonwealth, membre du Chartered Institute of Arbitrators UK.

Aisha siège actuellement au Comité d'Audit du Conseil, au Comité de Gouvernance du Conseil d'Administration et au Comité des Finances et des Affaires Générales du Conseil d'Administration.



Caroline Anyanwu
ADMINISTRATEUR
NON-EXECUTIF

Caroline Anyanwu est Diplômée en Statistique (Première Classe), membre de l'Institut des Comptables Agréés (ICAN) et Lauréate de Qualification Professionnelle de l'ICAN (2e au classement général).

Elle a obtenu les meilleures compétences de gestion de base et intermédiaires de base en tant que Comptable Stagiaire chez Price Waterhouse (Comptables Agréés) - maintenant PricewaterhouseCoopers (PwC) et possède plus de 30 ans d'expérience dans le secteur bancaire, couvrant la Planification Stratégique, le Contrôle Financier, le Retail Banking et la Banque Commerciale, la Gestion des Opérations Bancaires et des Risques.

Caroline, qui occupait auparavant le poste de Responsable de la Gestion des Risques

de Crédit chez United Banque for Africa Plc, a occupé des postes de direction dans plusieurs institutions financières internationales. Elle a également siégé à divers Conseils d'Administration en tant que Directrice Exécutive et Directrice Non Exécutive, notamment chez Diamond Banque Plc, Diamond Banque Bénin, CRC Credit Bureau Ltd et FinBanque Plc.

Caroline est actuellement Fondatrice/Consultante Principale de Fineline Business Advisory Ltd, Membre Senior Honoraire du Chartered Institute of Bankers of Nigeria, Membre Associée du Chartered Institute of Taxation of Nigeria et membre de la Risk Management Association of Nigeria.



La carte qui vous donne le **pouvoir de choisir**

Obtenez jusqu'à 3 000 000 N avec la carte de Crédit UBA.

Prendre plaisir

- Période sans intérêt de 45 jours
- Accès aux fonds d'urgence à tout moment
- Remboursements mensuels aussi bas que 10 %
- Accédez à plus de 29 millions de sites dans le monde et à plus de 10 000 guichets automatiques au Nigeria

Pour plus d'informations, veuillez appeler : 01 280 8822, 0700 2255 822
ou envoyez-nous un e-mail à cfc@ubagroup.com





Profil de l'équipe de direction



Ugo Nwaghodoh
DIRECTEUR FINANCIER DU
GROUPE

Ugo est un expert de la finance et de l'investissement transformationnel avec plus de 27 ans d'expérience dans les domaines de l'assurance, du conseil dans tous les secteurs de l'industrie et de la banque. Au début de sa carrière, il a exercé à la fois chez Deloitte et PricewaterhouseCoopers. Depuis qu'il a rejoint UBA en 2004, il a occupé divers postes, notamment celui de Responsable de la gestion des performances, Responsable de la Conformité du Groupe et Contrôleur Financier du Groupe.

Ugo est titulaire d'une Licence ès Sciences de l'Université d'Ibadan et d'un Master ès Sciences en Finance et Gestion de l'Université de Cranfield, Angleterre. Il est membre de l'Institut des Expert-Comptables du Nigéria, membre du Chartered Institute of Taxation du Nigéria. Il est membre associé du Chartered Institute of Stockbrokers of Nigeria.



Bili A. Odum
SECRÉTAIRE GÉNÉRAL
DU GROUPE

Bili est le Secrétaire Général du Groupe UBA, avec des responsabilités en matière de gouvernance d'entreprise et de secrétariat d'entreprise.

Il a occupé des postes stratégiques de haut niveau dans les principales institutions de services financiers au Nigéria, avec des responsabilités qui englobent la gestion d'actifs, la finance structurée, le conseil juridique, la gouvernance d'entreprise, la gestion des ressources humaines, l'administration, la gestion des connaissances

et la communication d'entreprise.

Il est titulaire d'un diplôme LLB (Hons) de l'Université Ambrose Alli et a été inscrit comme Procureur et Avocat à la Cour suprême du Nigéria en 1990. Il est membre du Chartered Institute of Arbitrators (Royaume-Uni), de l'Association nigériane du Barreau et de l'Association internationale du barreau. Bili est un ancien étudiant de la École de commerce de Lagos (Programme de chef de la direction) et du New York Institute of Finance.



Emem Usoro

**CHEF DE DIRECTION, ABUJA ET
NORTH CENTRAL**

Emem est actuellement le Chef de la Direction, Abuja et North Central. Avant de rejoindre UBA en 2011, elle était Directrice Régionale dans une Banque de nouvelle génération, où elle était Responsable du Développement des activités commerciales de la Banque dans la région de l'Île Victoria. En rejoignant UBA, Emem était Responsable de la Banque Régionale, Akwa Ibom et Cross River Bank, d'où elle est devenue Responsable de la Direction de la Banque Abuja, où elle a été chargée de la Responsabilité Rtratégique de la croissance durable des revenus, de la clientèle et de la rentabilité de la Direction, par la suite, elle est devenue Directrice Régionale, Strategic Business Group 2, Lagos, où elle était responsable du redressement, de la croissance et de l'excellence opérationnelle des succursales sous sa supervision. Emem est maintenant le Chef de la Direction, Abuja

et North Central.

Elle est Directrice Générale du Groupe avec plus de 20 ans d'expérience, principalement dans la banque de détail/commerciale/d'entreprise et le secteur public. Elle est titulaire d'un Licence ès Sciences en biochimie et un MBA de l'Université Obafemi Awolowo, Ile-Ife. Ancienne étudiante de la Lagos Business School et de la Harvard Business School, Emem a suivi à la fois le Programme de Gestion Générale (GMP) et le Programme de Gestion Avancée (AMP) de la Harvard Business School.



Abiola Bawuah

**PDG REGIONAL, AFRIQUE DE
L'OUEST**

Abiola est le PDG régional, Afrique de l'Ouest, supervisant les activités du Groupe dans neuf pays.

Elle a rejoint UBA Ghana en 2013 en tant que Directrice Générale Adjointe et a été élevée au poste de DG/PDG de UBA Ghana en janvier 2014. En mars 2018, Abiola a été nommée PDG régionale West Africa One, responsable de six pays avant son rôle élargi actuel.

Abiola a travaillé avec d'autres banques réputées, ce qui a contribué à son énorme expérience dans les services bancaires de gros et de détail ainsi que dans la gestion du crédit.

Elle est titulaire d'un Licence ès Sciences en Sciences Actuarielles de l'Université de Lagos, au Nigeria, d'un LLB de l'Université de Londres, d'un Diplôme en Marketing du GIMPA et d'un EMBA (Finance) de l'Université du Ghana. Elle est une ancienne étudiante de la Harvard Business School, Columbia, de l'Université de New York, de l'INSEAD et de l'Institut Villa Pierrefeu en Suisse, où elle a suivi de nombreuses formations en leadership.

Au cours de son mandat en tant que DG/PDG UBA Ghana, elle a été reconnue pour sa performance et a remporté plusieurs prix, dont le Prix 2016 de la Femme de l'année en marketing du Chartered Institute of Marketing Ghana (CIMG). Elle a également remporté le prix de la Femme de l'Année 2019 aux 5e EMY Africa Awards, en juillet 2020. Elle a créé la Fondation Abiola Bawuah (ABF) en 2018 pour contribuer à l'éducation des filles au Ghana en redonnant à la société. En septembre 2021, les Humanitarian Awards Global (HAG) lui ont décerné le Prix de l'Humanitaire de l'Année et les 100 acteurs du changement les plus influents au Ghana. Elle a été également nommée parmi les 100 meilleures femmes inspirantes en 2021 par Glitz Africa.

En novembre 2021, elle a été nommée PDG de la Décennie par les Ghana Business Awards. Elle est mariée, a 3 enfants et fait du bénévolat en tant que conférencière motivatrice auprès de diverses églises, organismes religieux, ONG et groupes de femmes.



Patricia Aderibigbe
DIRECTRICE GROUPE, RES-
SOURCES HUMAINES

Patricia est responsable de la fonction des Ressources Humaines du Groupe UBA dans ses 20 pays africains et les filiales internationales au Royaume-Uni, aux États-Unis et en France ; gérant plus de 10 000 employés. Elle fait partie de l'équipe de Direction du Groupe et est responsable de la planification, du développement et de la mise en œuvre d'initiatives à l'échelle du Groupe qui soutiennent la stratégie Humaine de la Banque.

Avec la Philosophie du « Client en 1er » de la Banque, qui s'applique aussi bien aux clients externes qu'internes, l'Expérience Employé est devenue un thème central de l'agenda de la Transformation RH. Un autre objectif des RH est de continuer à engendrer les valeurs fondamentales de la banque que sont l'Entreprise, l'Exécution et l'Excellence dans le tissu de l'organisation telle qu'incarnée par nos collaborateurs - renforçant ainsi la culture méritocratique de la banque.

Cela implique également d'embrasser le changement et d'adopter un état d'esprit numérique afin que le client continue à découvrir UBA de manière nouvelle et différente. Leader dynamique et très passionnée, l'expérience de Patricia est fermement ancrée dans les ressources humaines, la culture organisationnelle et le développement du leadership, le coaching de cadres ainsi que les opérations commerciales, couvrant près de trois décennies, acquise en travaillant dans

plusieurs pays d'Europe et d'Afrique. Elle possède également une expertise en droit du travail et en gestion d'une main-d'œuvre nombreuse et diversifiée répartie sur différents sites. Avec cette diligence de service et en plaçant les employés comme la ressource la plus critique, Patricia a conduit la banque à devenir certifiée 'Great Place to Work' en 2021 ; et prix mondial pour - « Meilleure pratique pour la promotion d'une culture de confiance élevée » Patricia est titulaire de deux Masters en Anglais et en Littérature et en Relations de Travail et en Droit des Universités d'Ibadan et de l'Université de Kingston, au Royaume-Uni, respectivement.

Patricia détient un diplôme de troisième cycle en Gestion du Personnel qui lui a valu d'être membre du Chartered Institute of Personnel and Development avant d'être finalement admise en tant que Fellow de l'Institut. Elle est également membre à vie de l'Institut Britannique des Administrateurs, elle a été membre des Tribunaux du Travail Britanniques pendant plusieurs années et elle a été Administrateur de Conseils d'Administration dans différents pays d'Europe - Royaume-Uni, Belgique, Italie, Espagne, France jusqu'à son déménagement en Afrique. Durant son séjour en Afrique, Patricia Aderibigbe a été Directrice de l'Exploitation; chez HEIRS Holding limited et Tenoil Energy au Nigeria, avant de rejoindre le Groupe UBA en 2016.



Muiyiwa Akinyemi
RESPONSABLE SERVICES
BANCAIRES COMMERCIAUX
ET AUX ENTREPRISES

Muiyiwa est le Directeur Général en charge des activités bancaires commerciales et aux entreprises du groupe UBA. Il est un banquier chevronné avec près de trois décennies d'expérience dans l'analyse financière, le conseil aux entreprises, le contrôle financier, la banque d'investissement, le marché des capitaux, la banque de gros et la banque d'entreprise au Nigéria et à travers l'Afrique.

Avant d'occuper ses fonctions actuelles, Muiyiwa a été à différentes époques, Directeur Général, Services Bancaires aux Entreprises ; Directeur, Services Bancaires de Gros, pour le reste de l'Afrique ; PDG, UBA Kenya ; Directeur, Banque d'Investissement ; Directeur, Services Bancaires aux Entreprises ; Directeur Régional, Banque de Détail à UBA

et précédemment chez Standard Trust Bank Plc aussi. Avant de rejoindre Standard Trust Bank / UBA en 1998, il a travaillé pour l'une des principales banques commerciales, après un passage dans des cabinets d'audit et de services financiers.

Muiyiwa est titulaire d'une Licence ès Sciences en Comptabilité de l'Université Obafemi Awolowo, Ile-Ife, Nigéria et est membre associé de l'Institut des experts-comptables du Nigéria, ainsi que membre de divers instituts professionnels. Il a également suivi des formations de cadres supérieurs dans des institutions mondiales de premier plan, notamment la Harvard Business School, et la Wits Business School, en Afrique du Sud, entre autres.



Amie Ndiaye Sow
DIRECTRICE GÉNÉRALE
REGIONALE, AFRIQUE CEN-
TRALE

Amie est Directrice Générale Régionale pour l'Afrique Centrale et supervise le Cameroun, le Gabon, la RDC, le Congo Brazzaville et le Tchad.

Elle a plus de deux décennies d'expérience dans le secteur bancaire, couvrant le développement des affaires, la gestion des risques et des fonctions de direction générale plus larges. Avant d'occuper son poste actuel, Amie était Directrice Groupe Afrique des Services Bancaires de Gros. Amie est réputée pour sa riche expérience dans les services bancaires aux entreprises, les financements structurés et les prêts aux MPME dans la sous-région de l'UEMOA et de

la CEMAC.

Elle a de solides relations en Afrique de l'Ouest et de l'Est et possède une bonne connaissance du secteur bancaire et de l'économie au sens large de ces pays. Amie est titulaire de trois diplômes de troisième cycle en Économie, Gestion, Banque et Assurance et Finances publiques des principales universités du Sénégal, dont l'Université Cheikh Anta DIOP.



Sampson Aneke
CHEF DE DIRECTION, SUD

Sampson est actuellement CD, Direction Sud, United Bank for Africa (UBA). Son rôle consiste à superviser les activités de Lagos, Est, Ouest et Sud à travers UBA Nigeria et à positionner UBA comme la banque leader sur tous les marchés où UBA opère.

Avant d'occuper ce poste, Sampson était Directeur Groupe, Services Bancaires aux PME, supervisant les entreprises des PME dans les 20 pays actuels d'UBA et à la fois Directeur Groupe, Services Bancaires Numériques et Directeur de Banque de la Région Apapa 2, UBA Nigeria.

Il a également travaillé pour une Grande Banque Commerciale au Nigeria où il a occupé plusieurs postes de direction tels que Chef de Division, Transaction et Banque Électronique, Directeur Groupe Recouvrements, Chef de Division Secteur Public et Recouvrements, Directeur Régional – Région Centrale de Lagos, entre autres.

C'est un professionnel très motivé avec une forte dynamique de chaîne de valeur commerciale ancrée sur une vaste expérience pratique des paiements, des

recouvrements et des services de canal grâce à un processus numérisé. Sampson est également Administrateur Non Exécutif du Conseil d'Administration de UBA Côte d'Ivoire. Sampson a acquis une expérience bancaire consolidée de plus de 26 ans.

Il est membre du Chartered Institute of Bankers of Nigeria (FCIB) et il a obtenu une distinction en comptabilité. Il est également membre du Nigerian Institute of Management (FNIM), titulaire d'une Licence ès Sciences en Banque et Finance de l'Université d'État d'Ogun et MBA en Administration et Gestion des Affaires de l'Université d'État des Sciences et Technologies d'Enugu. Il est également ancien étudiant de la prestigieuse Lagos Business School et a suivi plusieurs formations locales et internationales, notamment la Wharton Business School, University of Pennsylvania ; la VISA Business School d'Orlando, aux États-Unis ; la General Electric (GE) Leadership Summit, Crotonville, New York ; Sept (7) Habitudes des personnes très efficaces (Signature 4.0) par Franklin Covey, etc.



Chris Ofikulu
DG/PDG, UBA GHANA

Chris est actuellement PDG de UBA Ghana. Avant sa nomination, Chris était le Chef de la Direction du Groupe UBA, Apapa 1 (Corporate), responsable de l'Articulation et du Déploiement des Stratégies de Développement Commercial et des Ressources Critiques en vue de fournir des valeurs optimales pour la Banque. Il est un Cadre Supérieur de la Banque avec plus de 30 ans d'expérience bancaire dont plus de 28 ans dans le développement des affaires.

Avant de rejoindre le Groupe UBA, Chris avait travaillé dans l'une des principales banques commerciales du Nigéria, où il a occupé divers postes, notamment celui de Chef de Direction en charge des activités du sud et de Chef de Direction en charge des activités de Lagos et de l'Ouest. Chris a également été

le premier Directeur Général de Diamond Pension Fund Custodian Limited.

Chris est titulaire d'une Licence ès Sciences (Première Classe) en Mathématiques Industrielles de l'Université du Bénin, Benin-City et un MBA de l'Université de Lagos. Il a également fréquenté les prestigieuses écoles de commerce suivantes : La Wharton Business School, Philadelphie, où il a suivi le programme Advanced Management ; IESE Business School, Université de Navarre, Barcelone et Lagos Business School, Université panafricaine. Il a également suivi une Formation en Leadership et Gouvernance d'Entreprise à la Henley Business School, Université de Reading, Royaume-Uni et Advanced Company Direction Programme, Institute of Directors, Londres.



Sarata Kone
UBA CÔTE D'IVOIRE

Directrice Générale de UBA Côte d'Ivoire depuis 2016, Sarata Koné-Thiam a précédemment occupé le poste de Directrice Générale Adjointe entre septembre 2015 et mai 2016.

Elle a plus de 22 ans d'expérience dans la banque commerciale et d'investissement et a occupé des postes de direction dans de grands groupes financiers internationaux tels que HSBC et Citibank.

Forte de ses compétences et de son savoir-faire, Sarata a assis sa réputation sur le continent mais aussi dans le secteur

bancaire ivoirien pour avoir progressivement conduit UBA Côte d'Ivoire vers d'excellents résultats, amenant la Banque dans le top 10 des banques de Côte d'Ivoire. UBA Côte d'Ivoire a été récompensée pour 3 années consécutives « Banque de l'Année » en 2019, 2020 et 2021 par le magazine Banker pour ses performances.

Femme influente dans l'écosystème financier ivoirien du fait de son poste de PDG de banque, Sarata est très appréciée pour sa brillante carrière et son leadership naturel. Mme Thiam est titulaire d'une Maîtrise en économie de l'Université de Montréal.



Gboyega Sadiq
DIRECTEUR GROUPE,
AUDIT INTERNE

Gboyega supervise la fonction d'audit interne de la Banque, après avoir occupé le poste de Directeur de l'Exploitation – Nigeria Nord, et Directeur Groupe des Opérations – Lagos Bank. Avant de rejoindre UBA, il a travaillé dans d'autres banques où il a occupé des postes de direction et a acquis une expérience précieuse dans les opérations et le contrôle.

Il est titulaire d'une Licence ès Sciences en Comptabilité avec distinction de l'Université

Obafemi Awolowo, Ile-Ife. Il est également membre de l'Institut des Experts-Comptables du Nigéria (ICAN) ainsi que Membre Honoraire Principal du Chartered Institute of Bankers of Nigeria (CIBN).

Gboyega détient en outre des diplômes de troisième cycle en Économie et en Administration Publique.



Aisha Na'Allah
DIRECTRICE RÉGIONALE,
NORTH BANK 5

Aisha Na'Allah est la Directrice Régionale de UBA qui couvre les États de Sokoto, Kebbi et Zamfara. Elle est une banquière chevronnée avec 3 décennies d'expérience dans les opérations, la gestion du personnel et la gestion des relations. Aisha a travaillé avec l'une des principales banques commerciales du Nigéria où elle a occupé plusieurs responsabilités dans les opérations, la gestion du personnel, le crédit et le marketing. Elle a également occupé le poste de Directrice de Succursale avant de rejoindre STB / UBA en 1999. Aisha a également travaillé comme Responsable de la Planification au sein du Département du Budget et de la Planification Économique de l'État de Sokoto. Elle a eu l'opportunité d'avoir été influencée positivement par certains aînés tels qu'Alhaji Abdu Gusau lorsqu'elle a représenté le

Département du Budget de l'Office des Eaux de l'État de Sokoto en tant que jeune diplômée.

Aisha est titulaire d'une Licence ès Sciences en Économies avec distinction et d'un MBA de l'Université Usmanu Danfodiyo, Sokoto. Elle est une ancienne étudiante de l'Institut international pour le développement de la gestion (IMD) Suisse ; de l'École de commerce de Lagos ; de l'Institut de gestion du personnel et des relations industrielles, Lagos ; et membre de l'Institut agréé des banquiers du Nigeria (Chartered Institute of Bankers of Nigeria – CIBN). Son intérêt particulier est le développement des affaires et le mentorat.



Sanusi Mudasiru

**DIRECTEUR GROUPE DE LA
CONFORMITE**

Sanusi est actuellement Directeur de la Conformité du Groupe, où il fournit un soutien à la direction, mais aussi une réflexion stratégique avec la responsabilité globale du groupe en matière de conformité réglementaire, de conformité aux politiques et aux risques opérationnels et de contrôle numérique et informatique. Il a joué divers rôles au sein du Groupe UBA et était auparavant le Directeur de l'Exploitation du Groupe (GCOO) pour UBA Africa. Il a également été le Directeur des Opérations pionnier de UBA Ghana et PDG de UBA Zambie.

Sanusi est membre de l'Institut des experts-comptables du Nigéria et détient une Licence ès Sciences en Comptabilité de l'Université Ahmadu Bello de Zaria, où il en est sorti avec une mention de deuxième classe supérieure. Il a plus de 29 ans d'expérience bancaire dans les opérations bancaires, le contrôle financier, le contrôle interne, le service client et le marketing. Il a participé à des programmes de formation locaux et internationaux avec diverses organisations, notamment la Harvard Business School, USA ; et la IMD Business School à Lausanne en Suisse ; entre autres.



Ebele Ogbue

**PDG RÉGIONAL, AFRIQUE DE
L'EST ET SUD**

Ebele Ogbue est le PDG régional pour l'Afrique de l'Est et du Sud chez United Bank for Africa, rôle qu'il a assumé en octobre 2021.

Avant d'occuper ce poste actuel, il était Responsable du Groupe Oil & Gas and Telecoms. Il a également été Responsable de la Banque de gros (entreprises et commerce) pour les activités de UBA dans le reste de l'Afrique (hors du Nigeria). Avant d'occuper ce poste, il était DG/PDG, UBA Capitale Europe Limited (maintenant UBA UK Limited) et le pionnier DG/PDG, UBA Liberia. Il était membre de l'équipe qui a créé UBA Ghana en 2005, la première et la plus grande filiale de la banque en Afrique en tant que Directeur du Crédit.

Sa carrière professionnelle a commencé chez Price Waterhouse en 1991, avant son incursion dans le secteur bancaire, où il a passé les deux dernières décennies à travailler

dans des banques internationales telles que Citibank et Standard Chartered Bank (au Royaume-Uni, au Ghana et au Nigeria), avant de rejoindre UBA en 2004.

Son expérience bancaire couvre divers domaines de la banque, de la Finance Basée sur l'Actif à la Banque d'Entreprise et au Financement du Commerce.

Ebele est titulaire d'une Licence ès Sciences (Mention Honorable) en Comptabilité de l'Université de Lagos et un MBA (Informatique et Gestion) de la CASS Business School, Londres. Il a également suivi diverses formations en Gestion Générale, Crédit, Commerce, Gestion de Trésorerie.

Il siège au Conseil d'Administration de 5 (cinq) des filiales d'UBA en Afrique de l'Est et de l'Ouest et est membre du Comité de Direction du Groupe.



Mike Ilobah

**DIRECTEUR GROUPE, CON-
FORMITÉ AUX POLITIQUES
ET AUX RISQUES OPÉRA-
TIONNELS**

Mike a eu plus de deux décennies et demie de carrière dans le secteur bancaire et financier, couvrant la gestion des relations commerciales, la trésorerie et la banque internationale, la finance, la gestion des risques de crédit et une vaste expérience dans les opérations. Avant d'occuper son poste actuel au sein de la Banque, il a occupé les postes de Directeur, Global Shared Services, Directeur Groupe des Opérations et Directeur Groupe, Politique et Conformité aux Risques Opérationnels.

Mike est titulaire d'une Licence ès Sciences en Banque et Finance de l'Université Olabisi Onabanjo. Il est membre de l'Institut des Experts-Comptables et de l'Institut agréé des banquiers du Nigeria (Chartered Institute of

Bankers of Nigeria – CIBN), de l'Institut des Administrateurs de Crédits ; et est titulaire d'un diplôme de l'ACCA en NIIF. Il est un ancien étudiant de l'Institut international de développement de la gestion (IMD) à Lausanne, en Suisse ; a participé à d'autres formations et séminaires à l'intérieur et à l'extérieur du pays, a apporté un soutien technique à certains comités mis en place par le CBN et a également été enrôlé par l'Institut agréé des banquiers pour apporter un soutien technique dans les pratiques bancaires et la gestion du crédit et servir d'examineur pour les principes et pratiques bancaires.



Bola Atta
DIRECTRICE GROUPE,
COMMUNICATIONS D'EN-
TREPRISE

Bola Atta a été célébrée comme l'une des 100 femmes les plus influentes au Nigeria en 2015. Avant cela, elle avait fait la liste des meilleurs Nigériens de moins de 40 ans en 2008. Elle a continué à remporter des prix et a été nommée meilleure professionnelle du marketing en Afrique de l'Ouest en 2017. En 2020, Atta a remporté le prix du meilleur professionnel des affaires d'entreprise de l'année pour la deuxième année consécutive et a été nommée personnalité exceptionnelle de la communication d'entreprise de la décennie en 2021. Diplômée en Économie avec un MBA avec spécialisation en marketing, elle a des décennies d'expérience dans divers domaines allant de la banque, des affaires, de la RSE, des communications, de l'édition, du divertissement et des médias. Elle a travaillé avec des agences gouvernementales au Nigeria et en Afrique du Sud en utilisant son expertise en relations publiques et en développant son vaste réseau en Afrique. Elle s'est imposée dans l'industrie des médias sur le continent africain comme l'une des rédactrices les plus recherchées en Afrique de l'Ouest.

En 2001, Atta a proposé une nouvelle chaîne

au conseil d'administration de M-Net et a travaillé sur le concept, le développement et la programmation de la chaîne qu'elle a lancée avec succès en 2003. Aujourd'hui, la chaîne Africa Magic est la chaîne la plus regardée sur le continent africain. Elle a évolué dans le Groupe Naspers pour devenir Rédactrice en Chef du magazine True Love West Africa. En 2005, elle a été nommée première Directrice Nigérienne de l'un des plus grands conglomérats d'édition en Afrique, au Conseil d'Administration de Media24 Nigeria, une filiale de Media24. Elle a donné naissance au REDTV de UBA, primé en 2015 et est la Productrice Exécutive du Réseau de Divertissement en ligne.

Atta est actuellement le Directeur du Groupe pour les Communications d'Entreprise chez UBA (la United Bank for Africa). Elle est également PDG de la Fondation UBA qui se concentre sur l'éducation, l'autonomisation économique et l'environnement, améliorant la vie des personnes à travers le continent africain.



Rao Anant
DIRECTEUR GROUPE, CREDITS
A LA CONSOMMATION

Anant Rao a rejoint UBA en 2008 et est actuellement Directeur Groupe, Crédits à la consommation pour le Groupe UBA. Avant d'occuper le poste actuel, il était Directeur Groupe – Intelligence artificielle (IA) et Analyse de données pour le Groupe UBA. Il a été précédemment ; Directeur Groupe – Centre d'Expérience Client (CEC) et Télémarketing ; Directeur Groupe – Digital et Banque de Détail ; Directeur Groupe, Stratégie et transformation commerciale et Directeur, Centre des Services Généraux Partagés chez UBA.

Anant était également responsable de la mise en place du Centre des Services Généraux Partagés et du Centre d'Expérience Client pour le Groupe UBA et a géré efficacement la transition de tous les processus opérationnels à travers le groupe. Anant a également facilité la création du Centre d'Expérience Client à partir de l'ancien Centre d'Interaction Client (CIC), et a ensuite mis en œuvre la transformation du centre en un centre d'expérience client numérique du 21ème siècle pour le Groupe UBA.

Avant UBA, Anant a mené une carrière

distinguée pendant 14 ans dans les domaines des opérations et de la technologie au sein d'une banque multinationale de premier plan en Inde. Il a livré de grands projets offshores de transformation pour Citigroup dans les régions EMEA et Asie-Pacifique de la Banque. Il a également géré les opérations de consommation, de banque d'entreprise et de technologie pour divers pays dans les régions EMEA, Asie-Pacifique et Amérique du Nord. Il possède une connaissance approfondie du domaine et une expérience diversifiée dans les domaines de la banque numérique, des opérations bancaires et de la technologie financière, de l'externalisation, des opérations de délocalisation, de la transformation commerciale, du crédit et de la gestion des risques dans le secteur des services financiers.

Anant Rao est titulaire d'une maîtrise en commerce et d'un MBA de l'Institut d'enseignement supérieur Sri Sathya Sai d'Andhra Pradesh, en Inde. Il est un professionnel des services financiers depuis plus de deux décennies avec une expérience riche et diversifiée dans les services bancaires et financiers à travers le monde.



Alex Alozie

DIRECTEUR GROUPE, OPÉRATIONS

Alex est le Directeur Groupe, Opérations, supervisant les opérations du Groupe au Nigéria et dans 19 autres pays africains. Il est chargé de fournir des services dans tout le Groupe en alignant le meilleur des personnes, des processus et de la technologie.

C'est un banquier chevronné qui a travaillé à divers titres au cours des 19 dernières années, couvrant les opérations des succursales, les opérations du siège social, les opérations internationales, les opérations numériques, la stratégie et le changement transformationnel. Il est bien connu pour son ingéniosité et son expertise dans les opérations bancaires qui lui ont valu une reconnaissance dans l'industrie, y compris des éloges de la CBN pour ses contributions à l'introduction de l'initiative Cashless ; Mention élogieuse de la SEC pour son rôle

dans la mise en œuvre de l'E-Dividend et du CBN / NIBSS Award en tant que membre du comité de mise en œuvre du BVN.

Avant d'occuper son poste actuel, Alex a occupé successivement des postes de direction dans les principales banques commerciales du Nigéria en tant que Directeur des opérations à l'échelle de la Banque ; et Directeur des opérations numériques et centralisées. Alex est titulaire d'une Licence ès Sciences en économie de l'Université d'État d'Abia et d'un MBA de la Metropolitan School of Business and Management. Il a également participé à divers programmes de haut niveau managérial à la Wharton & Columbia School of Business.



Sola Yomi-Ajayi

PDG, UBA AMERICA

En tant que PDG d'UBA America, Sola Yomi-Ajayi est chargée d'articuler et d'exécuter la stratégie de nos activités aux États-Unis. Opérant à partir de New York, qui était l'épicentre mondial de la COVID-19, Sola a conduit UBA America à réaliser une augmentation de 99 % des dépôts en glissement annuel, se traduisant par une croissance du bilan de 48 % en glissement annuel. L'activité américaine a également enregistré une croissance annuelle de 19 % des revenus autres que d'intérêts, ce qui a entraîné une augmentation de 8 % du bénéfice avant impôt en 2021. Ceci a été réalisé malgré des pics périodiques de la pandémie avec un impact concomitant sur les opérations et, malgré une pression importante sur NIM. Il convient de noter qu'à la mi-2021, Sola a dirigé l'équipe américaine pour lancer la compensation par fil en USD pour les banques africaines et a transféré nos bureaux dans un bâtiment plus récent et moderne sur l'emblématique 5e Avenue, à New York.

En plus de son rôle de PDG d'UBA America, Sola supervise diverses unités commerciales du groupe UBA, notamment les Institutions Financières Mondiales (IFM), les ambassades, les organisations multilatérales et de développement (EMDO) et les Global Investor Services (GIS). Elle s'appuie sur sa grande expérience en matière de stratégie, de prêts structurés, de transactions bancaires, de gestion des risques, de correspondant bancaire et d'opérations pour assurer la fourniture de solutions de premier ordre aux clients d'UBA dans ces segments.

Sola est titulaire d'un baccalauréat ès arts de l'Université Obafemi Awolowo, Ile-Ife, Nigéria, et d'une maîtrise en administration des affaires de l'Aberdeen Business School, Royaume-Uni. Elle est membre du Chartered Management Institute UK, membre du conseil d'administration de l'Institute of International Banking USA et membre du comité consultatif pour l'Afrique subsaharienne de l'U.S. Export-Import Bank.



René-Laurent Alciator

DIRECTEUR, BUREAU DE
REPRÉSENTATION, FRANCE

René-Laurent Alciator dirige le bureau de représentation d'UBA en France depuis novembre 2017, promouvant les intérêts de notre groupe auprès des entreprises internationales françaises et européennes, des organisations multilatérales et de développement et des institutions financières.

Il a plus de 20 ans d'expérience professionnelle internationale, dont 18 dans les fusions et acquisitions transfrontalières, le financement

du commerce des marchés émergents et la banque d'entreprise, travaillant pour des institutions financières américaines, allemandes et africaines cotées en bourse au Royaume-Uni, en Allemagne et en France.

Titulaire d'un diplôme de troisième cycle des Grandes Ecoles françaises en Relations Internationales de Sciences Po Strasbourg et en Management de l'ESCP Europe, il gère couramment les affaires dans quatre langues européennes.



Adeleke Adeyemi
PDG, UBA ROYAUME-UNI

Un banquier professionnel expérimenté avec plus de 22 ans d'expérience dans le secteur bancaire et des expériences variées dans l'audit, le conseil, la négociation d'actifs, la trésorerie et la gestion de bilan, combinées à une exposition à la gestion des risques d'entreprise en Afrique, en Amérique du Nord et en Europe.

Avant son poste actuel de PDG d'UBA (UK) Limited, il a été à plusieurs reprises directeur général/PDG (désigné) d'UBA Kenya, Directeur Exécutif - Développement commercial d'UBA (UK) Limited et

responsable du groupe ALM/Trésorerie. Afrique de UBA Plc avec la responsabilité de la Supervision des Trésoreries dans les 18 filiales africaines du Groupe UBA.

Adeleke est diplômée en Comptabilité de l'Université Obafemi Awolowo, Ile-Ife et titulaire d'un MBA (Finance) de l'Université de Lagos. Il est associé de l'ICAN; un Auditeur Certifié des Systèmes d'Information (CISA) ; et Membre Honoraire Principal du Chartered Institute of Bankers of Nigeria (CIBN).



Osilama Idokogi
DIRECTEUR GROUPE, IT

Osilama est le Directeur Groupe des Technologies de l'Information d'UBA, avec des responsabilités couvrant l'Organisation du Directeur de l'Information (ODI), l'Organisation du Directeur de la Technologie (ODT), l'Architecture d'Entreprise (EA) et le Bureau de Gestion des Programmes (BGP).

Il a plus de 18 ans d'expérience pratique dans la création de valeur durable pour les actionnaires grâce à l'application de l'informatique, de la stratégie à la mise en œuvre.

Avant son poste actuel, il a occupé divers postes au sein du groupe UBA, notamment

celui de responsable du support des applications informatiques d'entreprise, de responsable des opérations informatiques du groupe, de responsable des services de support informatique, de responsable du déploiement international de l'informatique, entre autres rôles. Il a notamment dirigé la planification, la conception et la mise en œuvre de l'intégration informatique lors de la fusion de UBA, STB et CTB en 2006.

Osilama est titulaire d'une Licence ès Sciences en Génie Informatique (seconde classe supérieure) de l'Université Obafemi Awolowo.



Ogechi Altraide
DIRECTRICE GROUPE, SERVICES
BANCAIRES PERSONNELS

Ogechi Altraide est l'actuelle Directrice Groupe, Services Bancaires Personnels, United Bank for Africa (UBA). Dans ce rôle, elle supervise l'acquisition de clients, les services bancaires via les agents, l'intégration numérique, les envois de fonds et la croissance du portefeuille UBA pour le Groupe.

Avant son déploiement en tant que Directrice Groupe, Services Bancaires Personnels, Ogechi a lancé et dirigé le Groupe de Vente Directe de la Banque pour approfondir et élargir la pénétration de la génération de passifs de dépôt de la banque.

Ogechi a plus de 25 ans d'expérience professionnelle dans le secteur des services financiers, notamment dans les opérations,

les ventes, les succursales et la vente au détail régionale, les services bancaires aux entreprises, ainsi que la gestion stratégique, acquises dans les principales banques du continent.

Elle est titulaire d'une Licence ès Science en Gestion et un MBA en Banque et Finance de l'Université du Nigeria, Nsukka. Ogechi est consultant certifié en gestion, membre du Chartered Institute of Bankers of Nigeria (HCIB) et expert en la matière dans les ventes au détail et les campagnes.

Ogechi, Directrice Non-Exécutive à UBA, en Tanzanie, est mariée et mère de trois enfants et passe son temps libre à cuisiner et à chanter des hymnes classiques.



Okechukwu Oke
CONSEILLER JURIDIQUE DU
GROUPE

Okechukwu est le Conseiller Juridique du Groupe UBA. Il est un avocat chevronné qui combine l'expertise juridique et la perspicacité commerciale pour stimuler les affaires et produire les résultats souhaités dans le secteur bancaire. Avant de rejoindre UBA, il avait près de deux décennies d'expérience bancaire juridique de base dans des banques commerciales de grande réputation au Nigéria, où il a occupé divers postes de direction, notamment celui de

Directeur Juridique / Secrétaire Adjoint de l'Entreprise et celui de Directeur du Litige / Recouvrement de la banque.

Il est titulaire d'un diplôme LL. B [Hons] de l'Université d'Uyo, État d'Akwa Ibom et a été inscrit comme Procureur et Avocat à la Cour suprême du Nigéria en 1993. Il est membre de l'Association du Barreau du Nigéria et ancien étudiant de la prestigieuse Lagos Business School. A participé à des formations locales et internationales.



Michelle Nwoga
DIRECTRICE GROUPE, EXPE-
RIENCE CLIENT

Michelle Nwoga est la Directrice Groupe, Expérience client pour UBA avec plus de 20 ans d'expérience dans le développement commercial, la banque de détail et d'entreprise, la gestion de projets, le marketing de marque et la communication et l'expérience client.

Elle est responsable du développement et de la mise en œuvre de stratégies de transformation de l'expérience client dans toutes les unités commerciales du Groupe.

Michelle est titulaire d'une Licence en Science de l'Environnement et en Gestion d'Entreprise de l'Université de Westminster, d'un DPI en relations internationales de l'Université de Nottingham et d'une Maîtrise en Gestion, Marketing et Croissance Organisationnelle de l'Université de Londres. Elle détient également plusieurs certifications pertinentes pour l'industrie de la Kellogg School of Management et de l'Université du Cap. Avant de rejoindre UBA, elle a travaillé

dans l'industrie des télécommunications au Royaume-Uni et a occupé les fonctions de Responsable de la Gestion de la Marque, de Responsable des Communications d'Entreprise et de Responsable de la Banque de Détail et de Directrice Groupe, Expérience Client et engagement dans un certain nombre de Banques Commerciales au Nigéria.

Michelle a été impliquée dans plusieurs projets de transformation, notamment la transformation du Commerce de Détail, le Changement de Marque, les Fusions et Acquisitions, l'Automatisation des Affaires et la Réingénierie des Processus.

Elle est passionnée par l'autonomisation, la motivation et l'inspiration des jeunes femmes et a participé à plusieurs programmes de mentorat, notamment le Prince of Wales Trust; Mosaïque.



Kayode Ishola
DIRECTEUR GÉNÉRAL DU
NUMÉRIQUE

Kayode Ishola est actuellement Directeur Général du Numérique de la banque. Il est un spécialiste chevronné des technologies de l'information avec plus de deux décennies d'expérience ininterrompue dans le secteur bancaire.

Il est axé sur l'exécution et résout les problèmes avec une expérience et une expérience approfondie dans les domaines de la gestion de projets informatiques, de la prestation de services informatiques, de la gestion des risques informatiques, de la gestion des applications bancaires de base et de la transformation bancaire

numérique. Il a mis en œuvre avec succès des projets technologiques clés à UBA Nigeria, au Royaume-Uni et aux États-Unis. Il est membre de l'Information Systems Audit and Control Association (ISACA) et membre senior honoraire du Chartered Institute of Bankers of Nigeria (CIBN).

Il est titulaire d'une Licence en Sciences en Informatique de l'Université d'Ilorin. Il est également un ancien étudiant de l'Université de Liverpool où il a obtenu son diplôme de troisième cycle en technologie de l'information.



Onyebuchi Akosa
DIRECTEUR GÉNÉRAL GROUPE
DE L'INFORMATION

Onyebuchi Akosa est actuellement le Directeur Groupe de l'Information avec plus de 2 décennies de réalisations dans l'exploitation de la technologie pour stimuler l'efficacité, la performance, la rentabilité et la domination numérique de l'organisation.

Il possède une expérience diversifiée dans des environnements volatils, perturbateurs et à forte demande commerciale avec une connaissance approfondie de la livraison et des partenariats de produits/solutions technologiques, de l'architecture de solutions et de l'intégration commerciale, de

la collaboration d'entreprise et de la gestion des processus commerciaux, de la gestion des programmes/projets, des fournisseurs et des relations clients dans les secteurs bancaire et industries des télécommunications.

Il est un technologue axé sur les résultats et un agent de changement, capable d'orchestrer des stratégies commerciales transformatrices et des innovations perturbatrices en mettant l'accent sur la fourniture de solutions flexibles et évolutives pour les consommateurs et les défis organisationnels.



Vikrant Bhansali
PDG (DÉSIGNÉ), UBA DUBAI, EAU

Vikrant dirige nos activités dans la région Moyen-Orient et Afrique du Nord (MENA) et est le PDG désigné pour notre prochain bureau à DIFC, Dubaï. Il a eu une brillante carrière bancaire de plus de 25 ans en Afrique subsaharienne, au Royaume-Uni, dans la région MENA et en Inde.

Avant de nous rejoindre, il a travaillé pour DIFC Authority (Gouvernement de Dubaï), en tant que représentant en Chef – Marchés Internationaux. Sa carrière dans le secteur bancaire et des marchés financiers comprenait des postes de responsable régional des ventes institutionnelles pour l'Afrique subsaharienne chez Standard Chartered Bank, avant quoi il était directeur général de la Société Générale à Londres où il était responsable de la stratégie d'expansion régionale des banques dans la région MENA.

Vikrant a également occupé des postes de Direction chez Morgan Stanley à Londres ; Citigroup à Londres, Dubaï et Bahreïn ; HSBC en Inde ; et Arthur Andersen & Co. en Inde.

Vikrant est titulaire d'un LLB, d'un baccalauréat en droit et est un analyste financier agréé du CFA Institute aux États-Unis. Il s'est également qualifié en tant que comptable agréé de l'Institut des comptables agréés de l'Inde, où il s'est classé 18e dans la liste All-India Merit. Il est également nommé consultant pour IFC (Groupe de la Banque mondiale) et siège à d'autres conseils d'administration en tant qu'Administrateur Non Exécutif Indépendant.



Adetunji Adesida
DIRECTEUR GÉNÉRAL GROUPE DU
CRÉDIT

M. Adetunji Adesida est titulaire d'une Licence ès Sciences en Génie Physique (Génie Nucléaire) et d'un MBA. Après un bref passage dans une société de Produits de Grande Consommation, il a commencé sa carrière bancaire en 1989 avec la International Merchant Bank. Il a travaillé dans un large éventail d'institutions bancaires dans une variété de rôles, y compris la gestion des relations, la gestion du risque de crédit, l'analyse de crédit, le financement de projets

et la planification stratégique. Il a occupé les postes de responsable de la banque de relations mondiales, de responsable de la gestion du risque de crédit, de directeur du crédit et de responsable du financement des infrastructures et des projets, parmi de nombreux autres rôles. Il est également Consultant Certifié SAP.



Stephen Amangbo
TRÉSORIER, UBA NIGÉRIA

Stephen Amangbo a rejoint UBA Plc en mai 2021. Il possède une vaste expérience bancaire couvrant plus de deux décennies. Il est très compétent dans les Produits Structurés et le Financement, les Opérations, la Gestion des Risques de Marché et les Services Bancaires aux Entreprises.

Steve a été activement impliqué dans les marchés financiers nigériens et, en 2008-2009, en tant que membre du comité intérimaire, il a reçu un prix méritoire de la Financial Dealers Markets Association (FMDA). Son expérience de travail fait également de lui un trésorier très polyvalent et chevronné ayant servi son ancien employeur en tant que trésorier régional pour l'Afrique de l'Est entre 2017 et 2017. Sa contribution en Afrique de l'Est a été bien reconnue par la Banque centrale du

Kenya (CBK).

Il est titulaire d'un premier diplôme (seconde classe honorifique) en microbiologie de l'Université de Lagos et d'un MBA (marketing) de l'école de commerce ESUT. Il est également membre honoraire du CIBN.

Il a suivi plusieurs cours de trésorerie à la fois localement et à l'étranger, y compris des cours sur l'argent en euros et l'Université de Pennsylvanie – le Programme de Développement de la Gestion de l'École Wharton.

Il est actuellement Président du Groupe de Travail sur les Obligations FMDA et Vice-Président de la Financial Dealers Association of Nigeria.



Kingsley Nwagbo
DIRECTEUR GROUPE, SERVICES
CORPORATIFS

Kingsley Nwagbo est le Directeur Groupe des Services Corporatifs. Il est un gestionnaire de projet et un Administrateur chevronné avec une expertise en gestion de projets de construction, en immobilier, en gestion des installations, en approvisionnement et en administration générale. Avant de se joindre à la Banque, il avait passé 20 ans dans plusieurs secteurs et avait fait sa marque dans plusieurs projets immobiliers de premier

plan à travers le pays et au-delà.

Kingsley est titulaire de deux Maîtrises en Gestion de Patrimoine et en Administration des Affaires et a suivi plusieurs formations internationales et locales. Il est également ancien étudiant du Programme de Gestion Avancée de la Lagos Business School (AMP 22). Kingsley a rejoint la Banque en mai 2019.

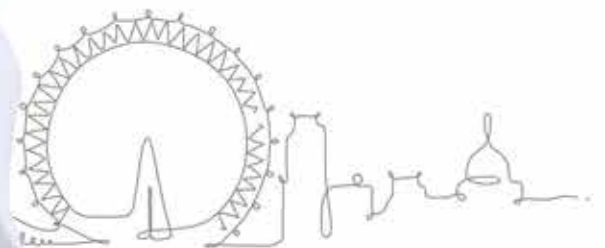
*"Mes déplacements professionnels
se déroulent toujours sans encombre
avec ma carte prépayée UBA Dollar"*

Pas de soucis en livres, en dollars
ou en euros. Je charge juste mon
BTA et mes dollars sur ma carte,
et je suis prêt pour les affaires.
Pas de longues histoires.



Chef Ugo

Importateur, exportateur
et homme d'affaires international



Obtenez le vôtre dans n'importe
quelle succursale UBA du pays



02

Revue de la stratégie et de l'activité

Déclaration du président
Rapport du directeur général



Tony O. Elumelu, CON

Président, Conseil d'Administration



Déclaration du président

INTRODUCTION

Tout d'abord, permettez-moi de vous féliciter d'avoir traversé une pandémie difficile. Le monde a changé et nous avons tous réagi. J'espère que vous et vos proches continuez à rester en sécurité.

L'année écoulée en est une où le monde a appris à faire face à ce qui a été une pandémie dévastatrice de COVID-19. Les êtres humains ont un pouvoir d'adaptation infini, et nous avons assisté à une énorme accélération dans l'adoption de nouvelles façons de vivre, de travailler et de faire des affaires.

Je suis très fier du professionnalisme et de la rapidité d'adaptation des Lions et Lionnes de UBA, au plus fort des graves défis économiques et sociaux, pour assurer une prestation de services optimale conformément à notre philosophie du client d'abord.

Je suis également fier de la façon dont, en tant que Groupe, nous avons pu consolider davantage les nouvelles capacités que nous avons construites, les nouvelles solutions client que nous avons déployées, les gains d'efficacité enregistrés et les perspectives de croissance que nous avons tirées d'un monde en reprise.

Ce sont là les pierres angulaires de la très bonne performance financière et de la croissance délivrées par votre Groupe en 2021, confirmant encore la sagesse des investissements que nous avons réalisés et la stratégie que nous avons poursuivie, pour assurer la diversification et la pérennité de notre modèle économique.

Votre conseil d'administration est un exemple de la nouvelle dynamique. Je suis extrêmement satisfait de la réactivité et de la dextérité dont a fait preuve le conseil d'administration, alors que nous avons mis en place de nouveaux modes de collaboration et de prise de décision. Presque toutes les réunions du conseil et des comités du conseil au cours de l'année se sont tenues virtuellement. En effet, l'ensemble du Groupe a bénéficié de la rapidité accrue qui en a résulté dans la prise et la transmission des décisions d'entreprise.

Je suis vraiment enthousiasmé par ce que l'avenir nous réserve, d'autant plus que j'ai une grande confiance dans les capacités d'adaptation de notre Groupe, facteur déterminant de la pérennité de toute entreprise dans un monde de plus en plus évolutif.

ENVIRONNEMENT D'EXPLOITATION

L'impact des confinements et des pénuries de main-d'œuvre sur les perturbations de l'approvisionnement mondial continue de persister et a entraîné une inflation tirée par l'offre, aux États-Unis et dans certaines autres économies développées. Pour les économies en développement, y compris l'Afrique subsaharienne, les tendances inflationnistes sont en grande partie dues à la hausse des prix des denrées alimentaires et à la hausse des prix des importa-



2021 a démontré la résilience humaine et l'innovation, face à des défis sans précédent.

Dans le contexte d'une économie mondiale qui continue d'être mise au défi par le COVID, nous avons vu des réponses humaines extraordinaires - notamment en Afrique, où les décideurs politiques, le secteur privé et nos universitaires et scientifiques africains ont montré que l'adversité peut également créer des opportunités.

UBA a incarné cet esprit de ténacité, de réactivité et d'ingéniosité, comme l'illustrent nos performances exceptionnelles au cours de l'année."

tions, en raison de la dépréciation du taux de change. Des mesures de resserrement budgétaire sont attendues au cours de l'année, si ces tendances inflationnistes persistent, mettant éventuellement fin à des années d'assouplissement monétaire à l'échelle mondiale.

Alors que nous entrons en 2022, les événements en Ukraine ne feront qu'ajouter une pression supplémentaire sur l'inflation et les matières premières, avec un impact conséquent sur le niveau de vie.

Cependant, dans les pays émergents et en développement axés sur les produits de base, y compris ceux d'Afrique subsaharienne, l'amélioration de la demande de produits de base alimente la reprise. Le PIB du Nigéria est passé de moins 1,9 % à 4,03 % au troisième trimestre 2021, selon le Bureau nigérian des statistiques, soutenu par l'amélioration des prix du pétrole brut de 69,9 \$ à la fin de l'année 2020 à 81,4 \$ à la fin de l'année 2021.

Les efforts multilatéraux pour améliorer l'accès aux vaccins en Afrique subsaharienne progressent et devraient réduire les vulnérabilités économiques de la région au cours de l'année. Nous nous félicitons en particulier des tentatives de développement de la capacité de recherche et de fabrication de vaccins en Afrique.

Un retour à la croissance, un environnement opérationnel en profonde mutation, le rôle avéré de la technologie dans la fourniture de produits et de services, présentent d'énormes opportunités pour UBA, en raison de notre positionnement et de notre modèle commercial uniques. Nous avons pu tirer parti de notre réseau panafricain et de notre présence dans les principaux centres financiers internationaux, pour servir de conduit pour le rebond du commerce et des flux de capitaux vers l'Afrique, et également nous associer à des agences de développement mondiales, pour catalyser le développement en Afrique.

Je suis heureux d'annoncer que nos capacités à servir de banque mondiale de l'Afrique ont été considérablement accrues, avec l'octroi d'une licence bancaire pour opérer aux Émirats arabes unis, augmentant notre empreinte internationale à quatre centres financiers de premier plan, ainsi que notre présence existante dans le États-Unis, Royaume-Uni et France. Notre présence aux Émirats arabes unis renforcera considérablement la capacité d'origination et de distribution du Groupe dans le commerce international et les flux de capitaux vers l'Afrique en provenance des marchés asiatiques, du Moyen-Orient et d'Afrique du Nord.

PERFORMANCE FINANCIERE UBA

L'année 2021 a été satisfaisante pour nous en tant que groupe, comme en témoigne la solide performance, qui a été enregistrée dans nos principaux indicateurs financiers.

Notamment, une croissance à deux chiffres de 12,2% et 11% a été enregistrée dans les dépôts des clients et le total des actifs à 6,4 billions de nairas et 8,5 billions de nairas respectivement.

Une amélioration significative a également été démontrée dans la capacité de gain du Groupe, illustrée par la croissance de 7% du bénéfice brut à 660,2 milliards de nairas.

Dans l'ensemble, la rentabilité de notre groupe a augmenté de 20,3 %, démontrant une fois de plus notre domination dans le secteur des services financiers. La diversité de notre base de revenus, un fondement essentiel de notre stratégie à long terme, ne fait qu'augmenter, nos opérations africaines (hors Nigeria) contribuant à environ 63,2 % du bénéfice de l'année - nous sommes une véritable banque panafricaine.

Grâce à nos modèles internes d'évaluation du risque de crédit et à notre gestion dynamique du recouvrement, nous avons pu faire baisser davantage le ratio de nos prêts non performants, à un niveau record de 3,6 % contre 4,7 % en 2020. Ceci a été réalisé malgré la croissance de nos prêts livre à 2,83 billions de nairas dans l'année.

Notre objectif est de continuer à fidéliser nos clients à la marque et de créer une valeur supplémentaire pour nos actionnaires, dont le soutien sous-jacent a positionné la marque pour une croissance continue.

Nous sommes confiants dans notre capacité à maintenir cet élan en 2022 et au-delà, alors que l'activité économique dans le monde reprend, après l'impact de la pandémie.

PRIX ET RECONNAISSANCE

UBA a été nommée Banque africaine de l'année 2021, lors des Banker Magazine Awards publiés par le Financial Times de Londres. Selon le Banker Magazine, le prix récompense les performances financières du Groupe, l'excellente prestation de services aux clients et son rôle continu dans la promotion d'une croissance économique rapide à travers l'Afrique.

De plus, UBA a été élue Banque de l'Année au Nigéria et dans 12 autres pays, sur les 19 pays où le Groupe possède des filiales en Afrique.

Avec cet exploit, UBA a battu le record de récompenses dans le plus de pays, par un seul groupe bancaire, en une seule année aux Banker Awards. Quelque chose dont nous pouvons tous être extrêmement fiers.

Nous sommes heureux que la communauté mondiale reconnaisse le rôle que notre groupe joue dans la transformation du paysage économique africain grâce à des services bancaires innovants et axés sur le client. Cela renforce encore notre engagement à dépasser continuellement les attentes de nos clients en termes d'excellence de la prestation de services.



RETRAITE DES ADMINISTRATEURS ET NOMINATION DE NOUVEAUX ADMINISTRATEURS

Le 4 octobre 2021, Ayoku Liadi, ancien Directeur Général Adjoint de la Banque, a démissionné du conseil d'administration.

Le conseil d'administration et la direction du groupe souhaitent à Ayoku le meilleur dans ses projets actuels et futurs.

Le 18 mai 2021, le Groupe a admis Mme Caroline Anyanwu au sein du Conseil en tant qu'administrateur non exécutif. Mme Anyanwu apporte au conseil plus de 30 ans d'expérience en tant que professionnelle chevronnée des services financiers.

Avant de rejoindre le conseil d'administration de UBA, elle a siégé au conseil d'administration de plusieurs institutions financières, dont Diamond Bank Plc.

POINTS DE VUE

Le rythme de la reprise économique en Afrique subsaharienne s'intensifiera en 2022. L'un des principaux moteurs sera l'amélioration continue des résultats de santé publique alors que les décès et les hospitalisations dus au COVID-19 se réduisent à des niveaux inférieurs à l'échelle mondiale. Cela devrait renforcer les flux commerciaux et d'investissement vers l'Afrique.

Conformément à cette reprise, la croissance du PIB en Afrique subsaharienne devrait s'améliorer à 3,8 % en 2022, selon le FMI. Au Nigéria, un important pays producteur de pétrole, le PIB devrait augmenter de 3,2 % par rapport à 2021, en grande partie grâce à l'amélioration des prix mondiaux du pétrole, selon la Banque centrale du Nigéria dans son communiqué MPC de janvier.

Chez UBA, nous avons anticipé cette reprise et réalisé des investissements importants pour renforcer nos processus, nos systèmes et les capacités de notre personnel afin de faciliter la croissance économique qui en résulte.

Nous continuons d'investir dans nos zones géographiques, comme en témoigne notre récente obtention d'une approbation de principe pour commencer aux EAU. Notre groupe reste le partenaire de choix de la communauté internationale des investisseurs, des agences de développement, des acteurs multinationaux, des entreprises locales, des petites entreprises et de notre vaste clientèle individuelle, alors qu'ils recherchent des services financiers de pointe et pertinents pour alimenter ce processus de reprise en Afrique.

APPRÉCIATION

Je tiens à exprimer ma profonde gratitude aux clients de notre Groupe pour la confiance qu'ils accordent à notre institution et les moyens de subsistance qu'ils continuent de nous confier.

Nos employés sont la force motrice de notre entreprise. Je suis profondément reconnaissant pour leur service dévoué envers nos clients. Notamment en ces temps de test.

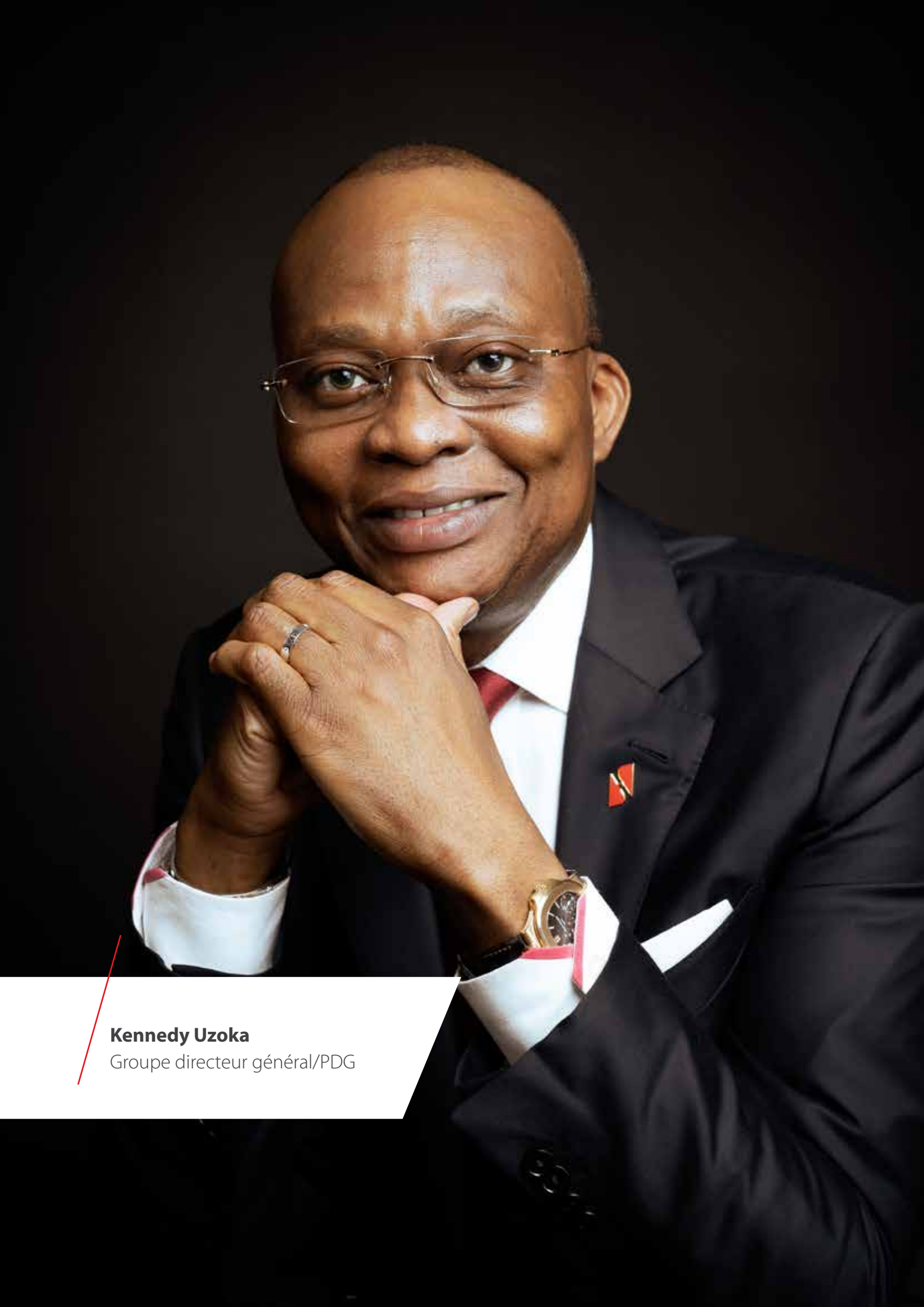
Je tiens également à remercier le Conseil d'administration, pour son dévouement et son service au Groupe, en guidant notre institution vers le succès, là où d'autres ont lutté pendant cette période.

Enfin, vous, nos actionnaires, méritez ma plus grande gratitude pour votre engagement sans faille dans ce rêve de construire une puissance financière africaine, un rêve qui se transforme clairement en une réalité enrichissante.

Merci.

Tony O. Elumelu, CON

Président, Conseil d'Administration
FRC/2013/CIBN/00000002590



Kennedy Uzoka

Groupe directeur général/PDG



Rapport du PDG

Chers actionnaires,

Les deux dernières années ont été dominées par les gros titres de la pandémie de la Covid -19 et les entreprises ont travaillé dur pour se réadapter à l'évolution du climat de travail à l'échelle mondiale.

La Covid-19 n'a pas disparu, mais nous apprenons très progressivement à vivre avec et reprenons nos routines en mode sans panique.

Nous avons fait de grands progrès dans les situations les plus difficiles et il est sûr de dire que nous sommes sortis encore plus forts dans notre entreprise au cours des deux dernières années.

Nous restons pleinement attachés au bien-être, à la santé et à la sécurité de toutes nos parties prenantes, clients et employés, car nous reconnaissons que nous ne continuerons à prospérer que dans un environnement sûr et sain.

Nous savons qu'il reste encore beaucoup à faire alors que nous reconstruisons nos économies et relevons les défis complexes auxquels nous sommes confrontés en tant que société pour créer un avenir plus durable et inclusif pour tous. Il est gratifiant de mentionner que la plupart des pays sont en « phase de reprise » et croissent à un bon rythme alors que les prix du marché des matières premières ont également été favorables.

En tant que gardiens d'une entreprise avec un long héritage, mon équipe et moi avons continué à nous concentrer sur la mise en œuvre de notre stratégie visant à améliorer l'expérience de nos clients et des autres parties prenantes, conformément à notre mandat de philosophie Customer-First (C1st).

Dans cette optique, c'est avec un sentiment de gratitude que je présente ce rapport au cours d'une année où nous avons poursuivi nos progrès vers la construction d'une banque capable, compétitive et résiliente pour toutes nos parties prenantes.

Environnement d'exploitation

• International

Dans ses Perspectives de l'économie mondiale, publiées en octobre 2021, le Fonds monétaire international (FMI) a dé-

claré qu'il s'attend à ce que le produit intérieur brut mondial augmente de 5,9 % en 2021, soit 0,1 point de pourcentage de moins que son estimation de juillet. Pour 2022, le FMI a maintenu sa projection de croissance mondiale à 4,9 %.

Les perspectives révisées pour 2021 surviennent dans un contexte de problèmes de chaîne d'approvisionnement dans les économies avancées et d'une détérioration de la situation sanitaire dans les pays émergents. À l'échelle mondiale, les prix à la consommation ont considérablement augmenté au cours des deux derniers mois en raison des perturbations de la chaîne d'approvisionnement et de la hausse des prix des matières premières, notamment du gaz.

Aux États-Unis, le taux d'inflation annuel s'est accéléré pour atteindre 6,8 % en novembre 2021, le plus élevé depuis juin 1982. Pendant ce temps, dans la zone euro, les prix à la consommation ont augmenté de 4,9 % en glissement annuel en novembre, le rythme le plus rapide depuis juillet 1991.

Cette hausse de l'inflation a accru la pression sur les décideurs politiques des principales banques centrales pour qu'ils assouplissent leurs programmes de relance monétaire plus rapidement que prévu. En décembre, la Banque d'Angleterre est devenue la première grande banque centrale à relever son taux directeur depuis le début de la pandémie, tandis que la Banque centrale européenne a annoncé qu'elle supprimerait progressivement un programme d'achat d'obligations d'urgence. De même, la Réserve fédérale américaine, lors de sa dernière réunion politique de 2021, a annoncé qu'elle doublerait le rythme auquel elle réduirait les achats d'obligations à 30 milliards de dollars par mois, prévoyant de mettre fin au programme d'ici mars 2022, plus tôt que le milieu de l'année initialement prévu. fin.

• Afrique sub-saharienne

L'Afrique subsaharienne est sortie de la récession de 2020 déclenchée par la pandémie de COVID-19 avec une croissance positive enregistrée dans pratiquement toutes les économies au troisième trimestre de 2021. Ce rebond a été alimenté par la hausse des prix des matières premières, un assouplissement des mesures strictes en commerce international.

L'analyse montre cependant que les vitesses actuelles de reprise économique dans la région sont variables et continuent d'être à la traîne de la reprise dans les économies

avancées et les marchés émergents.

Nigeria

Au Nigeria, avec l'aide du soutien politique du gouvernement, le rebond des prix du pétrole et l'aide financière internationale, la production économique a augmenté de 4,03 % en glissement annuel au T3 2021 (contre 5,01 % au T2 2021), reflétant principalement les effets de base des transports et du commerce et une forte croissance continue dans le secteur des technologies de l'information (TI).

Le pays a également bénéficié de la nouvelle allocation de droits de tirage spéciaux du FMI en août, recevant l'équivalent de 3,4 milliards de dollars. Ceci, associé à l'émission d'une euro-obligation de 4,0 milliards de dollars en septembre, a stimulé les réserves de change, ce qui a permis à la Banque centrale du Nigéria (CBN) de soutenir le naira.

La CBN a maintenu son taux directeur monétaire (MPR) à 11,50 % lors de la dernière réunion de son comité de politique monétaire pour 2021 le 23 novembre. Cette décision reflète la poursuite de l'équilibrage des risques pesant sur les perspectives d'inflation et de croissance.

Ghana

La Banque du Ghana (BoG) a relevé le taux d'intérêt de 100 points de base à 14,50 % lors de sa dernière réunion du Comité de politique monétaire (MPC) de 2021, à la suite des décisions de tenir lors des deux réunions précédentes et d'une baisse de 100 points de base en mai. Dans sa déclaration du MPC, la BoG a cité les "risques inflationnistes élevés" et la nécessité ultérieure de "réancrer les anticipations d'inflation" comme principale raison du resserrement de son taux directeur. La croissance des prix s'est accélérée à 12,2 % contre 11 % en octobre, principalement sous l'effet d'une hausse des prix du carburant, ainsi que des pressions inflationnistes résultant de la dépréciation de la monnaie.

Kenya

Le shilling kényan s'est déprécié d'environ 3,5 % par rapport au dollar américain en 2021 après une séquence de sept mois de pertes, ajoutant à une perte de 7,8 % en 2020. La plus forte baisse mensuelle a eu lieu en août, lorsqu'il s'est affaibli de 1,3 %, tandis que juillet-septembre a été le pire trimestre après s'être déprécié de 2,4 %, selon les données compilées par Bloomberg.

Créer de la valeur pour les actionnaires

L'année 2021 peut être décrite au mieux comme une année de reprise mondiale ; les économies du monde entier ont commencé à assister à des reprises précoces, alors que les chaînes d'approvisionnement se remettent des perturbations dévastatrices subies en 2020.

Par conséquent, UBA a enregistré une croissance remarquable de 7 % de son chiffre d'affaires à 660 milliards de nairas (1,56 milliard de dollars) et un bénéfice avant impôt (PBT) de

153,1 milliards de nairas, en hausse de 20,3 % par rapport à l'année précédente. Les prêts et avances nets ont augmenté de 7,7 % pour atteindre 2 800 milliards de nairas, avec une exposition principalement aux secteurs économiques résilients, notamment le pétrole et le gaz, l'agriculture et la fabrication. Les dépôts des clients ont augmenté de 12,2 %, franchissant la barre des 6 000 milliards de nairas, pour atteindre 6 400 milliards de nairas.

Pour l'avenir, je suis particulièrement enthousiasmé par notre programme de transformation d'entreprise en cours, conçu pour améliorer l'agilité des processus, la prestation de services et l'expérience client de la banque.

Nous réalisons également des investissements importants dans les technologies de pointe et la cybersécurité, afin de maintenir nos offres bancaires numériques innovantes au-dessus de la courbe, alors que nous outillons et réorganisons nos ressources humaines pour être compétitifs et gagner dans un paysage en évolution rapide. Celles-ci permettront à la banque de continuer à réaliser une croissance respectable du chiffre d'affaires et du résultat net à moyen et à long terme.

Personnels – Les membres de notre équipe

Les membres de notre équipe font partie intégrante de notre engagement à fournir un excellent service à nos clients et à créer de la valeur. En tant qu'employeur, nous attirons, développons et cultivons un large éventail de talents et garantissons une culture de travail propice qui soutient et engage nos employés, leur permettant de construire leur carrière et de libérer leur plein potentiel. Notre aspiration est de maintenir un bassin de main-d'œuvre hautement motivée et productive.

Processus - Renforcement de l'efficacité opérationnelle

Nous avons continué à investir dans l'amélioration de l'efficacité opérationnelle grâce à des architectures et des infrastructures informatiques améliorées en vue de simplifier et de rationaliser nos processus. Grâce à notre entrepôt de données de pointe et à la disponibilité de données nettoyées, nous avons commencé l'automatisation complète de certains de nos processus en tirant parti de la technologie robotique.

Technologie - Améliorer l'expérience client grâce à l'innovation et à la numérisation

La technologie est le fondement de la banque moderne. Par conséquent, nous continuerons à fournir les plateformes et ressources appropriées pour vous aider à prospérer sur le marché tout en veillant à ce que nos canaux numériques et autres points de contact soient accessibles, fonctionnels, fiables et disponibles pour servir nos clients à tout moment.

Nous avons lancé simultanément la nouvelle application mobile UBA 1.0 dans nos 20 pays de présence africains ; et sur la base des retours, nous avons sorti la version 2.0 pour



mieux répondre aux attentes de nos clients, c'est un prélude à notre plateforme Omnicanal. La version Web Banking qui est techniquement prête et devrait être lancée avant la fin du premier trimestre 2022.

Trois ans après son lancement, le Leo, notre chatbot d'intelligence artificielle, continue de bénéficier de mises à jour périodiques et systématiques avec un accent particulier sur les avancées améliorées et les fonctionnalités uniques spécialisées qui ont clairement valu au Chabot plus de trois millions d'utilisateurs dans plus de 20 pays africains.

Reconnaisances

En témoignage de notre modèle commercial centré sur le client, de notre engagement constant envers toutes les parties prenantes et de notre transformation numérique pionnière, UBA a reçu la prestigieuse reconnaissance de « Banque africaine de l'année » par le magazine Banker du Financial Times. En outre, nous avons également reçu le prix de la « Banque de l'année » dans 13 pays de présence UBA à travers l'Afrique, à savoir le Nigeria, le Bénin, le Burkina Faso, le Cameroun, le Tchad, le Congo Brazzaville, la Côte d'Ivoire, le Gabon, la Guinée, le Libéria, le Sénégal, Sierra Leone et Zambie.

Renforcer notre engagement ESG

UBA joue un rôle important dans nos communautés et notre pays - et cela n'a jamais été aussi vrai qu'en 2021.

Nos engagements environnementaux, sociaux et de gouvernance (ESG) sont une partie essentielle de notre stratégie à l'échelle de l'entreprise, profondément intégrée à nos priorités commerciales et à long terme.

Dans le domaine de l'environnement, nous façonnons le paysage de la finance durable en utilisant un leadership éclairé, l'innovation et des partenariats pour soutenir nos clients dans leurs efforts de développement durable. Notre objectif est d'être le fournisseur financier de choix pour les clients qui souhaitent mobiliser des capitaux pour la réalisation des objectifs de développement durable (ODD) et la transition ordonnée vers une économie à faibles émissions de carbone. Dans la poursuite de cet objectif, l'année dernière, le conseil d'administration a approuvé le programme de financement de l'énergie verte pour les clients à la recherche de financement pour des projets/acquisitions d'actifs d'énergie propre et d'efficacité énergétique.

Un exemple majeur de notre soutien à nos communautés est l'engagement continu envers la sensibilisation à la santé mentale. La santé mentale est l'un des domaines de la santé les plus négligés dans le monde. Selon une estimation de l'Organisation mondiale de la santé (OMS), près d'un milliard de personnes vivent avec un trouble mental et dans les pays à faible revenu, plus de 75 % des personnes atteintes de ce trouble ne reçoivent pas de traitement. La Fondation UBA s'est lancée dans un projet axé sur la santé mentale et le bien-être des membres de notre personnel et de nos communautés. Nous avons fourni de l'aide et du plaidoyer et nous continuerons à soutenir les gens grâce à cette initiative très importante.

Nos structures et processus de gouvernance s'efforcent de

promouvoir la responsabilité, la transparence et le comportement éthique - et nous les évaluons et les améliorons régulièrement pour nous aider à opérer aux plus hauts niveaux de performance dans tout ce que nous faisons. Nous nous engageons à poursuivre en permanence des pratiques de gouvernance solides et efficaces. Le conseil d'administration du groupe travaille en étroite collaboration avec la direction pour améliorer notre fonctionnement en veillant à ce que notre approche de gouvernance intègre les tendances en évolution du secteur, les attentes réglementaires et les meilleures pratiques mondiales.

2022 et au-delà

Nous continuerons à consolider nos opérations à l'échelle mondiale et à explorer de nouvelles opportunités au fur et à mesure qu'elles se manifestent dans le cours normal des affaires. J'ai une grande annonce pour vous tous... Notre banque a obtenu les approbations réglementaires nécessaires pour établir des opérations à Dubaï (EAU), augmentant ainsi nos pays de présence à 24 !, et toujours en cours. C'est tout à fait unique pour une banque hors de l'Afrique sub-saharienne. Les arrangements de mise en place ont commencé et vous serez informé une fois qu'il sera conclu pour la mise en service. Oui, en effet, nous allons au Moyen-Orient, étendant nos tentacules plus loin. Cette nouvelle étape positionnera solidement UBA comme la banque mondiale de l'Afrique.

Notre stratégie principale reste de toujours nous concentrer sur le client ! Notre philosophie Customer 1st sera toujours dans nos cœurs pour garantir que nous continuons à fournir d'excellents services. Tous les succès que nous avons enregistré sont dus à notre dévouement à l'expérience client. Je n'ai aucun doute que nous atteindrons davantage à mesure que nous approfondirons notre philosophie du client d'abord, tout en continuant à l'enraciner en tant que culture à l'échelle du groupe.

Remarques finales

Permettez-moi de saisir cette occasion pour exprimer ma gratitude à vous tous, nos actionnaires, pour votre intérêt pour UBA, en particulier pour l'incroyable soutien du Conseil d'administration. Cela a été incroyablement écrasant.

Ma sincère reconnaissance va également à nos régulateurs qui nous surveillent de près, nous guident et nous soutiennent en conséquence.

Je remercie également nos clients pour la confiance qu'ils nous accordent. En effet, le client est notre essence principale et la raison pour laquelle nous sommes en affaires.

À mes collègues - Direction et personnel, les modestes réalisations enregistrées en 2021 sont le fruit de notre dévouement collectif et de notre travail d'équipe, merci. Je vous apprécie vraiment tous et j'espère que vous continuerez à faire preuve de résilience alors que nous nous dirigeons vers notre objectif d'émerger le nouveau leader de l'industrie en 2022 et au-delà.

Kennedy Uzoka

Directeur général/CEO du groupe
FRC/2013/IODN/00000015087

Commentaire Financier



APERÇU

L'exercice 2021 a été caractérisé par des niveaux variables de reprise économique mondiale et par le déploiement relativement réussi des vaccins Covid-19 qui a atténué l'impact d'une augmentation des nouvelles variantes. Le rythme de la reprise et les dépenses municipales globales ont entraîné d'importants vents contraires à l'inflation sur nos marchés mères et filiales, ce qui a eu un impact sur la croissance réelle et l'environnement bancaire. Malgré ces défis, le Groupe a enregistré une solide performance financière au cours de l'année, avec une croissance de tous les indices financiers et une amélioration significative de la contribution des filiales.

La Banque continue d'afficher des mesures d'exploitation sous-jacentes positives, avec une amélioration significative de la qualité des prêts et des actifs, en plus d'une solide capacité opérationnelle et de bénéfices.

La solide performance financière du Groupe UBA s'appuie sur un solide cadre de gestion des liquidités et de gestion stratégique du capital, qui s'est traduit par une amélioration réussie des marges nettes d'intérêts et a réduit simultanément le coût global du risque. Ces indicateurs opérationnels sous-jacents solides assurent la résilience continue du Groupe face aux vents contraires macroéconomiques.

La banque a enregistré une nouvelle progression de la modération du coût des fonds, avec une solide performance de mobilisation des dépôts et une gestion robuste du bilan aboutissant à une amélioration de 22 % en glissement annuel de la marge nette d'intérêts.

Nous continuons de constater une amélioration significative de la contribution de nos filiales, ce qui valide la stratégie globale de diversification.

		2021	2020	%Changer
Tendance du résultat global et des bénéfices (N'Million)	Salaire brut	660,219	616,843	7%
	Revenu net d'intérêts	316,711	259,467	22%
	Résultat d'exploitation	442,994	403,042	10%
	Charges d'exploitation	278,986	249,847	12%
	Bénéfice avant impôt	153,073	127,257	20%
	Profit après taxes	118,678	109,162	9%
Efficacité et retours (%)	Ratio coût/revenu	62.7%	61.8%	-88bps
	Rendement des fonds propres moyens	15.6%	16.6%	-100bps
	Rendement des actifs moyens	1.5%	1.6%	-10bps

		2021	2020	%Changer
Situation financière (N'Millions)	Total des actifs	8,541,318	7,693,377	11%
	Dépôts des clients	6,369,189	5,676,011	12%
	Prêts nets aux clients	2,680,667	2,554,975	5%
	Total des capitaux propres	804,807	719,546	12%
	Ratio prêt/dépôt	40.4%	43.2%	-280bps
	Ratio d'adéquation du capital	24.9%	22.2%	+270bps
Ratio de capacité commerciale et de qualité des actifs (%)	Ratio de prêts non performants	3.6%	4.7%	-110bps
	Ratio de couverture NPL	134.0%	123.0%	+1100bps
	Coût du risque	0.4%	0.9%	-55bps

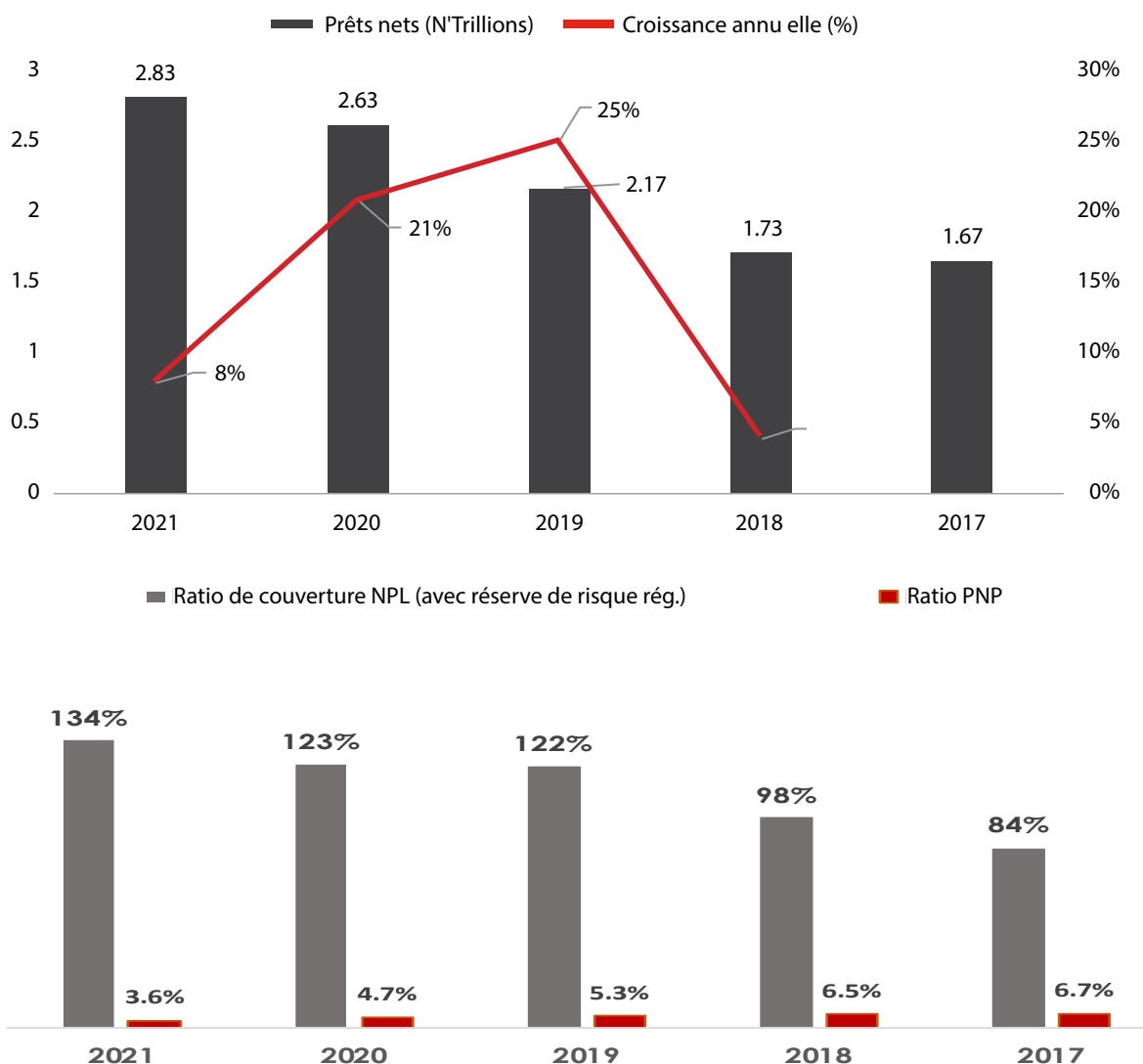
PRÊTS ET QUALITÉ DU CRÉDIT

Le groupe a augmenté son portefeuille de prêts (net) de 202,2 milliards de nairas (7,7%) à 2,83 billions de nairas, avec une augmentation significative des prêts aux particuliers (37,9 milliards de nairas) et des prêts aux entreprises (87,8 milliards de nairas) reflétant notre engagement à soutenir les clients, malgré des vents contraires difficiles.

Dans le même ordre d'idées, nous avons réussi à améliorer la qualité des actifs, le ratio de Prêts Non-Performants (PNP) étant tombé à 3,6 % (2020 : 4,7 %), ce qui sous-tend le cadre solide de gestion des risques et l'orientation stratégique

du Groupe sur la qualité de la souscription de crédit et le recouvrement des prêts. La Banque a augmenté ses coussins de risque grâce à une combinaison d'amélioration de la rentabilité et de la gestion des risques, mise en évidence par une augmentation du ratio de couverture des créances douteuses de 9 %.

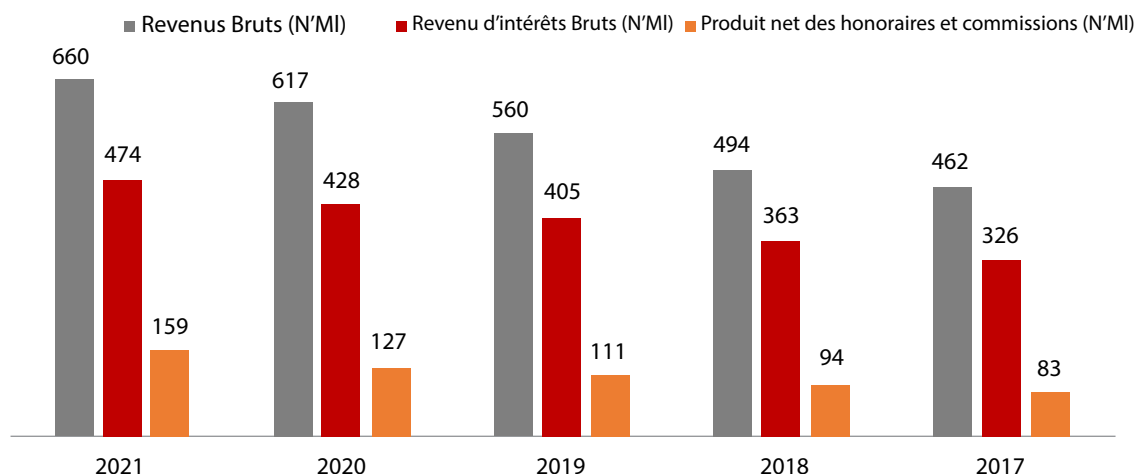
Avec la reprise progressive des activités économiques au cours de l'année, nous avons enregistré une faible charge de dépréciation de 9,9 milliards de nairas (décembre 2020 : 22,4 milliards de nairas), ce qui s'est traduit par une amélioration de notre Coût du Risque (CdR), à 0,35 % (décembre 2020 : 22,4 milliards de nairas). 2020 : 0,90 %)



REVENUS

Au cours de la période considérée, le Groupe a enregistré une croissance appréciable de ses revenus de 43 milliards de nairas à 660,2 milliards de nairas, en hausse de 7 % par rapport à l'année précédente, grâce à une solide

performance des revenus d'intérêts des prêts et avances. La croissance des revenus a été largement soutenue par l'augmentation des volumes et la gestion stratégique des taux d'intérêt dans l'ensemble du Groupe.



Le thème commun aux banques centrales des pays actuels du groupe UBA et du monde au cours de l'année est resté la stimulation de la croissance et de la reprise après Covid. Dans cette veine, 2021 a été caractérisée par une position accommodante continue sur les taux d'intérêt et une concentration générale sur l'abstention pour amortir l'impact de la pandémie.

Le Groupe UBA a réussi à tirer parti de sa gestion globale du crédit et du bilan pour augmenter les revenus d'intérêts à 474,3 milliards de nairas (22 %), face à ces défis.

Pour compléter les revenus financés, nous nous sommes concentrés sur l'amélioration des revenus de transactions de nos offres bancaires numériques, des volumes de transactions bancaires et des transactions de financement du commerce, ce qui s'est traduit par une augmentation de 25 % des revenus de frais et de commissions. En outre, le Groupe a augmenté la contribution des services bancaires électroniques à 41 % (exercice 2020 : 35 %), offrant une plate-forme solide pour une croissance durable des revenus et une diversification stratégique. Le Groupe continue d'être leader dans l'espace numérique et se concentre sur l'approfondissement de l'inclusion et de la pénétration financières grâce à ses offres numériques.

REVENU D'INTÉRÊTS

En 2021, nous avons constaté une inversion à la hausse de la courbe des rendements, en particulier sur notre marché nigérian, par rapport à l'environnement de taux d'intérêt quasi nuls de l'année précédente, ce qui a encore renforcé notre capacité à générer davantage de revenus. Poussés par les revenus des prêts et avances aux clients ainsi que les revenus des investissements dans des instruments financiers, les revenus d'intérêts ont augmenté de 10,8% pour atteindre 474,3 milliards de nairas. Nous sommes convaincus que notre volonté d'approfondir davantage les segments de trésorerie, commerciaux et de détail continuera de stimuler nos revenus d'intérêts.

	2021	2020	% Changer
Revenu d'intérêts provenant de			
Trésorerie et soldes bancaires	12.7	12.1	5.20%
Prêts et avances aux banques	20.7	9.5	117.7%
Prêts et avances à la clientèle	251.9	225.0	11.9%
Titres de placement	188.9	181.2	4.3%
Total	474.3	427.9	10.8%

CHARGES D'INTÉRÊTS

Le Groupe a enregistré une réduction de 6,4 % des charges d'intérêts à 157,6 milliards de nairas grâce à nos efforts pour modérer le volume des emprunts, largement propulsés par notre intensification de la recherche d'un financement par dépôts stable et à faible coût. Par conséquent, nos charges d'intérêts sur les emprunts ont diminué de 28 %, tandis que les charges d'intérêts sur les dépôts ont légèrement augmenté de 0,4 %. La combinaison de ces facteurs a contribué à modérer le coût des fonds (CoF) de 68 points de base à 2,21 %.

Aperçu des charges d'intérêts (N'Milliards)

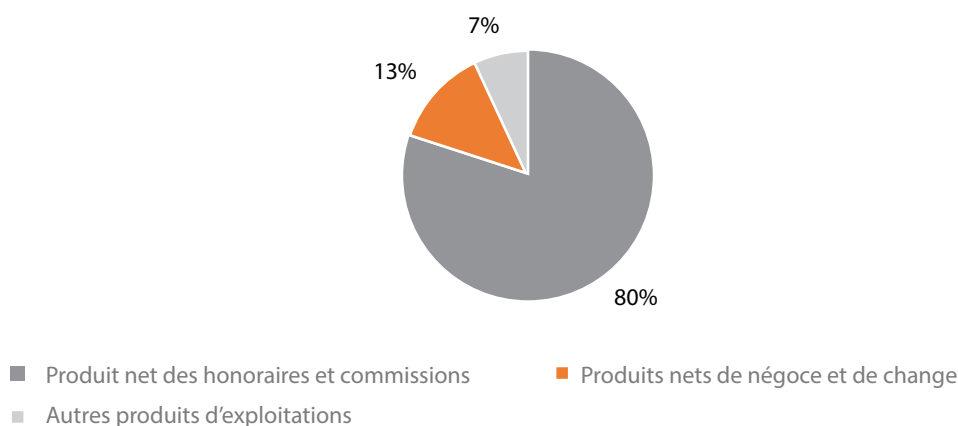
	2021	2020	% Changer
Charges d'intérêts de :			
Dépôts des banques	20.3	16.2	25%
Dépôts des clients	104.0	103.6	0.4%
Emprunts	32.5	45.5	-28.5%
Passifs subordonnés	-	2.5	-100%
Dettes de location	0.7	0.5	29.5%
Total	157.6	168.4	-6.4%

PRODUIT NET HORS INTÉRÊTS

Les produits nets hors intérêts du Groupe provenant des activités transactionnelles et auxiliaires ont diminué à 126,3 milliards de nairas, soit 12 % de moins que l'année précédente. La baisse s'explique en grande partie par l'annulation des gains sur dérivés de la période précédente, la perte de réévaluation de notre position courte en devises, ainsi que la baisse des revenus de négociation de devises attribuée à la baisse des volumes de devises négociés au cours de l'année.

Les revenus nets des frais et commissions (100,9 milliards de nairas) représentent 80 % de nos revenus autres

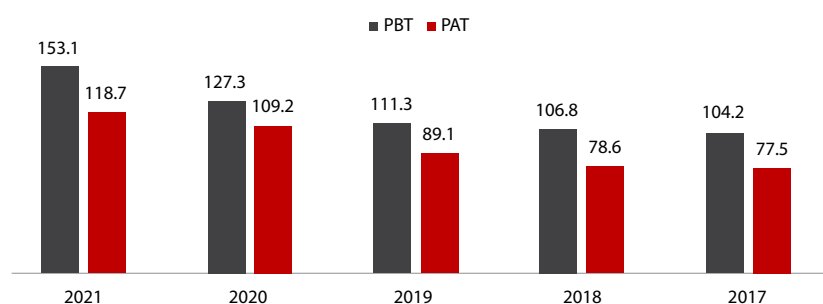
que d'intérêts, tandis que la croissance en glissement annuel provient directement des revenus des services bancaires électroniques qui ont enregistré une croissance impressionnante de 46 % pour atteindre 64,6 milliards de nairas en 2021. La croissance des prêts livre est également soutenu par une augmentation des frais et commissions liés au crédit qui ont augmenté de 41,5 % en glissement annuel pour atteindre 20,9 milliards de nairas. Nous restons déterminés à accroître nos revenus provenant d'activités auxiliaires pour soutenir les revenus du Groupe tout en continuant à déployer des technologies de pointe pour améliorer nos offres de produits aux clients et rendre les transactions plus simples et plus faciles.



Produit net des honoraires et commissions (N'Milliard)

	2021	2020	%Changer
Frais et commissions liés au crédit	20.9	14.7	41.5%
Commission sur le chiffre d'affaires	4.3	2.1	101.7%
Frais de tenue de compte	11.4	8.5	35.2%
Revenus monétiques	64.6	44.2	46.0%
Frais de transfert de fonds	13.1	10.7	22.3%
Produits des transactions commerciales	19.5	19.1	2.0%
Frais de virement	6.9	9.2	-25.0%
Commission des services transnationaux	11.8	12.8	-8.1%
Droits de garde des fonds de pension	6.2	5.5	12.3%
Total	158.6	126.9	25.0%

Tendance des indicateurs clés de rentabilité (N'Milliard)



RENTABILITÉ

Nous avons enregistré une croissance à deux chiffres de 20,3 % du bénéfice avant impôt à 153,1 milliards de nairas, tandis que le bénéfice après impôt s'est établi à 118,7 milliards de nairas, en hausse de 8,7 % par rapport à l'année précédente. Le rendement des fonds propres moyens (RFPM) et le rendement de l'actif moyen (RdAM) ont légèrement diminué à 15,6 % et 1,5 % (décembre 2020 : 16,6 %, 1,6 %) respectivement.

L'un des principaux moteurs de notre rentabilité reste la croissance des bénéfices, même si nous nous efforçons également d'améliorer la rentabilité. Le Groupe continuera de s'appuyer sur sa clientèle vaste et diversifiée pour stimuler et attirer les dépôts à faible coût. Notre coût des fonds a diminué de 68 points de base à 2,2 %, soulignant la progression de la marge nette d'intérêts à 5,43 %.

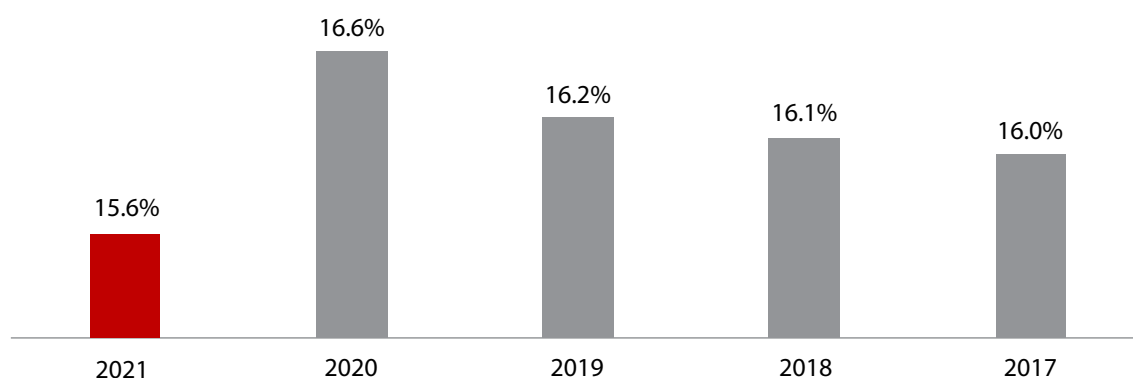
EFFICACITÉ OPÉRATIONNELLE

Les dépenses d'exploitation ont augmenté de 12 % pour atteindre 279 milliards de nairas au cours de la période, en grande partie en raison des pressions inflationnistes, mais cela a eu un impact marginal sur le ratio coûts/revenus (CIR) qui a augmenté à 63 % (2021 : 62 %). Malgré la hausse de notre CIR, nous continuons à nous concentrer sur la mise en œuvre de diverses stratégies de gestion des coûts. L'objectif général de notre stratégie en matière de coûts reste l'amélioration de l'efficacité et de l'efficacité de notre réseau

de succursales de détail, l'utilisation de la technologie pour simplifier les produits, les services et les processus sous-jacents, la poursuite d'une croissance organique à faible coût, la centralisation de certaines fonctions clés, ainsi qu'une normalisation plus poussée des processus dans nos points de vente.

Avec les initiatives susmentionnées en place, nous prévoyons une amélioration du coefficient d'exploitation dans un seuil de 60 % en 2022 malgré les pressions inflationnistes anticipées dans les mois à venir.

ROaE



MÉLANGE DE FINANCEMENT

Le Groupe s'appuie sur sa large répartition géographique et sa large base de clients, comme en témoigne la croissance des dépôts des clients à 6 400 milliards de nairas (12 %), augmentant encore la part des dépôts des clients dans la base de financement totale du Groupe. Les dépôts clients low-cost (CASA) restent le socle de la base totale de dépôts clients du Groupe, représentant 87 %, et en hausse de 480 points de base par rapport à l'année précédente. Le Groupe a enregistré des gains dans sa volonté d'approfondir la pénétration du commerce de détail, ce qui est évident dans la croissance modeste des dépôts des clients de détail, dont l'impact devrait modérer le coût de financement du Groupe et soutenir davantage notre NIM au cours de l'exercice 2022.

Le Groupe continue de maintenir un solide profil de liquidité avec des actifs liquides représentant 48 % du total des actifs. Les liquidités comprennent la trésorerie et les avoirs

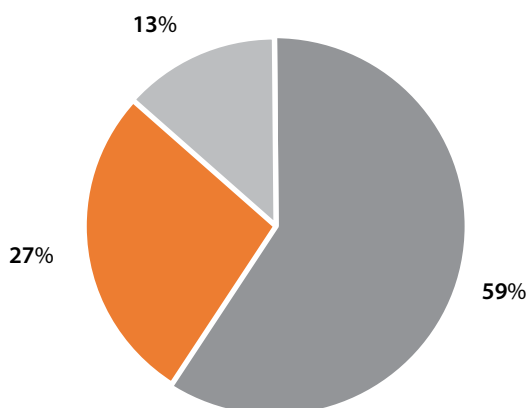
bancaires hors soldes affectés auprès des banques centrales (21%) et les placements en titres publics (79%). Le ratio des actifs liquides aux dépôts en monnaie locale de la Banque, à 48 % en 2021, reste bien au-dessus du seuil réglementaire de 30 % de la Banque centrale du Nigéria, ce qui rassure sur la capacité de la Banque à respecter ses obligations financières à court terme actuelles et prévues

Composition du financement du groupe:

	2021	2020	% Change
(N'Milliard)			
Dépôts	7,023	6,094	15.2%
Emprunts	456	694	-34.4%
Autres passifs	257	185	38.9%
Actions	805	720	11.8%
Total	8,284	7,508	10.3%



Composition du dépôt client



■ Dépôt en compte courant ■ Dépôt en compte d'épargne ■ Dépôts à terme

CAPITAL

Le Groupe a enregistré une croissance de 11,8 % du total des fonds propres à 804,8 milliards de nairas, tirée par une augmentation des bénéfices, soutenant davantage son ratio d'adéquation du capital de 24,9 %, en hausse de 270 points de base par rapport à l'année précédente. Nous pensons que cela fournira à la Banque une marge de croissance adéquate, ainsi qu'une capacité suffisante pour gérer les scénarios de crise potentiels.

PERFORMANCES DANS TOUTES LES ZONES GÉOGRAPHIQUES

Notre activité dans le Reste de l'Afrique (hors Nigéria) continue de se renforcer grâce à l'amélioration des conditions macroéconomiques, à la réduction des coûts et à l'augmentation de la clientèle, ce qui se traduit par des bénéfices plus élevés. Conformément à la stratégie du Groupe, nos 19 filiales africaines, en dehors du Nigeria, continuent d'être autonomes et fonctionnent de manière indépendante ; tout en contribuant à la croissance globale de la Banque.

Au cours de l'année 2021, nous avons reçu une approbation de principe pour commencer nos activités aux Émirats arabes unis (EAU), ce qui, selon nous, étendra encore notre empreinte à travers le monde.

	Nigéria	Reste de l'Afrique	Reste du Monde
Revenu	55%	41%	4%
BAv.I	35%	60%	5%
BAP.I	41%	52%	7%
Prêts	62%	30%	8%
Dépôts	57%	37%	6%
Actifs	58%	36%	6%
Passifs	59%	35%	6%

Notre activité dans le Reste de l'Afrique représente désormais respectivement 41% et 60% du chiffre d'affaires et de la rentabilité du Groupe, contre 37% et 54% auparavant, mettant en évidence la diversité de nos opérations. En raison de défis macro-économiques persistants, notamment un CRR effectif élevé et la faiblesse des dépenses de consommation alimentée par la spirale de l'inflation, la contribution de nos activités nigérianes au chiffre d'affaires du Groupe a légèrement diminué à 55 % (à partir de ?). Par conséquent, nous continuerons à repositionner nos activités nigérianes pour une croissance accrue et durable, en nous concentrant sur des segments clés et des projets bancables, tout en explorant de manière agressive de nouvelles opportunités guidées par notre philosophie axée sur le consommateur (C-1st).

Ugo A. Nwaghodoh

Directeur Financier Groupee
FRC/2012/ICAN/00000000272



Nous sommes ici *pour votre Entreprise*

Nous comprenons que vous travaillez dur pour faire croître votre entreprise et en tant que banque engagée dans votre réussite, nous avons conçu des solutions bancaires pour PME juste pour vous.

Prête	Caractéristiques	Téno	Taux d'intérêt
Prêt de fonds de roulement	Jusqu'à 50 millions de nairas pour payer les salaires et augmenter les flux de trésorerie	12 mois	20 % par an <i>(les entreprises appartenant à des femmes bénéficient de taux d'intérêt spéciaux)</i>
Financement d'actifs	Jusqu'à 50 millions de nairas pour acheter du matériel	36 mois	18 % par an
Découverts temporaires	Jusqu'à 6 millions de nairas pour faire face aux flux de trésorerie urgents	30 jours	30 % par an
Centre d'intervention sanitaire	Jusqu'à 50 millions de nairas pour augmenter les flux de trésorerie ou acheter du matériel de santé	36 mois	20 % par an
Prêt aux propriétaires d'école	Jusqu'à 100 millions de nairas pour augmenter les flux de trésorerie, rénover ou acheter un nouveau bâtiment scolaire	60 mois	18 % par an

Pour plus d'informations, veuillez appeler votre chargé de clientèle ou contacter notre service d'assistance aux PME au 01-2808822 ou nous envoyer un e-mail à cfc@ubagroup.com **Prêt de fonds de roulement**

03

Durabilité et responsabilité

Durabilité et responsabilité
Responsabilité sociale des entreprises

Durabilité et responsabilité



1. PORTÉE DU RAPPORT

Ce rapport met en lumière la stratégie, les activités et les programmes de développement durable de UBA au cours de l'exercice 2021. Il présente notre approche et notre contribution au développement durable en examinant les problèmes les plus importants pour notre entreprise et nos parties prenantes au sein du groupe

2. NOTRE STRATÉGIE DE DÉVELOPPEMENT DURABLE

En tant que Banque Internationale de l'Afrique, UBA s'engage à respecter les normes de durabilité les plus élevées dans ses pratiques commerciales et ses opérations. Nous sommes à l'avant-garde de la fourniture constante de services financiers durables au Nigéria et dans tous nos pays d'opération. L'intention stratégique de la Banque est d'affecter 1 % du bénéfice annuel du groupe à ses activités de responsabilité sociale des entreprises (RSE) visant à protéger l'intégrité de l'environnement, à promouvoir les efforts éducatifs et à favoriser l'autonomisation économique, ainsi qu'à soutenir d'autres projets durables. L'objectif est de permettre des activités qui soutiennent l'Accord de Paris et les objectifs de développement durable (ODD) des Nations Unies. Notre stratégie de développement durable est étroitement liée à notre vision d'entreprise qui est d'être l'institution de services financiers leader et dominante incontestée en Afrique. Cette vision d'entreprise est la toile de fond de notre vision de la durabilité qui met l'accent sur la promotion de l'excellence en créant une institution financière durable qui soutient l'exécution d'efforts écologiquement et socialement responsables. La vision de la durabilité de la Banque est étroitement liée à l'engagement du Groupe UBA à donner la priorité au client – nous considérons le client comme notre partie prenante la plus vénérée et notre employeur. Par conséquent, notre responsabilité n'est pas seulement de fournir une intermédiation financière, mais de responsabiliser les communautés, de connecter diverses ethnies et de créer de la richesse intergénérationnelle. La durabilité est un élément clé des processus de gestion de UBA, elle sous-tend nos valeurs d'Entreprise, d'Excellence et d'Exécution. Nos objectifs de développement durable sont clairement reflétés dans la politique et le cadre de développement durable du groupe. Nos politiques et nos

cadres sont basés sur des principes et directives locaux et internationaux tels que les Principes Bancaires Nigériens Durables (PBND/NSBP), les Directives de Divulgence de la Durabilité de la Bourse Nigérienne, les Principes de l'Équateur, etc. Ces lignes directrices permettent les processus de la Banque et servent de boussole qui nous guide dans l'identification et la résolution des problèmes critiques pour nos parties prenantes.

3. STRATÉGIE ESG

Notre approche sur l'ESG se concentre sur quatre piliers : l'Action Environnementale, la Résilience Économique, la Société Inclusive et le Leadership et la Gouvernance. Nous investissons dans des activités et des initiatives qui s'alignent sur ces piliers afin de maximiser l'impact de nos efforts. Nous reconnaissons les liens entre la bonne gouvernance, la réactivité environnementale et l'inclusivité sociale comme étant le fondement d'une bonne performance financière. C'est pour cette raison que UBA a continué à déployer des efforts pour fournir un soutien approprié à nos parties prenantes au fil des ans. L'objectif pour l'année à venir est de poursuivre notre programme net zéro en fixant des cibles qui définiront nos activités à cet égard.

4. ENGAGEMENT DES PARTIES PRENANTES

Une évaluation de la matérialité ESG a été menée pour informer et valider notre stratégie alors que nous continuons à aborder les sujets ESG qui comptent le plus pour nos parties prenantes et nos entreprises. L'évaluation a intégré les opinions des parties prenantes internes et externes. Une méthodologie simple d'identification, d'évaluation et de hiérarchisation des problèmes matériels ESG a été adoptée à l'aide de mécanismes d'étude documentaire et d'enquête. Le tableau ci-dessous montre les problèmes matériels en 2021. Il montre également nos réponses et nos engagements.



NS	Parties prenantes	Problèmes Importants Soulevés	Réponses et Engagements de UBA
1	Nos Clients	<ul style="list-style-type: none"> Réponse rapide aux réclamations. Disponibilité des guichets automatiques et disponibilité des espèces. Tentatives de fraude sur les comptes des clients 	<ul style="list-style-type: none"> Augmentation des campagnes de sensibilisation à la fraude : UBA a intensifié ses campagnes sur toutes nos plateformes de communication pour résoudre le problème des tentatives de fraude incessantes sur les comptes des clients. Optimisation des Accords de Niveau de Service (ANS) : tous nos processus ont des ANS clairement définis qui garantissent que nous fournissons à nos clients une expérience de service exceptionnelle. Séance de la première journée à l'échelle de la Banque tenue toute l'année sur l'expérience du service à la clientèle. 43 sessions C1er jour organisées en 2021, axées sur un large éventail de sujets axés sur le client. Nous avons reçu plus de 3 448 commentaires (1 536 - Nigéria et 1 912 - Filiales) de l'ensemble du groupe. Mise à niveau des Canaux : nous avons continué à mettre à niveau nos canaux (application mobile, services bancaires par Internet, Leo, guichets automatiques) pour améliorer les performances du système. Automatisation du processus de demande de prêt et de décaissement : notre processus d'approbation et de décaissement de prêt a été automatisé afin de réduire les délais d'exécution (DE). La note CSAT de la Banque en 2021 à partir de toutes les enquêtes menées sur nos canaux de service est de 72 %
2	Nos Employés	<ul style="list-style-type: none"> Demande d'augmentation de compensation Élargir le pipeline de recrutement des ventes Promotion du personnel Bien-être des employés Sécurité au travail pendant la COVID-19 L'autonomisation des femmes, l'inclusion et l'équilibre travail-vie personnelle 	<ul style="list-style-type: none"> La Banque a examiné les salaires à tous les niveaux. La Banque a modernisé les voitures des cadres et supérieurs. La Banque a revu l'éligibilité aux prêts hypothécaires pour permettre des valeurs plus élevées et admettre des grades inférieurs au programme. La Banque a fait passer des directeurs des ventes directes sélectionnés par l'école bancaire pour un emploi immédiat après avoir réussi le programme. La Banque a promu des employés hautement performants au cours de l'année. Lancement d'un Programme d'Assistance aux Employés (PAE), un programme d'intervention en milieu de travail pour aider les employés et leur famille à identifier et à gérer le stress émotionnel et à améliorer leur bien-être émotionnel. Nous apportons une aide immédiate aux employés en détresse psychologique. Tous les employés sont encouragés à se soumettre à un bilan de santé annuel. La Banque a offert un club virtuel de danse et de conditionnement physique aux employés pour les aider à rester en forme.. Nous avons continué à informer tout le personnel de la propagation de Covid-19 alors que le virus continue de muter en diverses variantes. Au total, 42 communications ont été partagées avec les employés sur le covid-19. La Banque a continué à autonomiser les femmes grâce à ses nombreux programmes d'autonomisation. 40,5 % des dépenses totales de renforcement des capacités ont été consacrées à nos employées. Une session sur le thème « Real Talk with the Tribe » organisée pour éclairer les employés sur la gestion de l'équilibre travail-vie personnelle. Au total, 635 employés ont été sensibilisés La Banque a enregistré un Score Net Promoteur (NPS) de 65 % en 2021. Il s'agit de l'un des résultats de l'enquête Great Place to Work (GPTW) menée auprès de tous les employés des 20 pays dans lesquels nous opérons.

3	Nos actionnaires, investisseurs et autres parties prenantes.	<ul style="list-style-type: none"> Augmentation de la création de richesse. Interagissez virtuellement avec les actionnaires sur les résultats trimestriels. Amélioration de la divulgation ESG. Augmentation des partenariats pour atteindre nos objectifs de développement durable 	<ul style="list-style-type: none"> Apporté un soutien aux MPME avec un prêt de fonds de roulement, un financement d'actifs, un prêt pour les propriétaires d'école, des prêts de santé et bien plus encore. Nous avons accompagné plus de 5 000 clients PME au cours de la période. Nous avons poursuivi les engagements virtuels avec les actionnaires et les investisseurs afin de promouvoir en permanence la sécurité de nos actionnaires au milieu de la propagation du COVID-19. Nous avons mis en place des modalités pour fournir en temps opportun des informations relatives à nos activités ESG à toutes les parties prenantes par le biais de nos rapports et comptes annuels, présentations, communiqués de presse et tournées d'information aux investisseurs. Nous avons continué à publier notre rapport de développement durable autonome en plus des informations ESG incluses dans les rapports financiers annuels. Notre rapport de développement durable a reçu une assurance indépendante de EY en 2020 en tant que validation de nos engagements ESG. Nous poursuivons une stratégie de zéro émission nette afin d'accroître notre engagement à soutenir une transition vers une économie à faibles émissions de carbone. En plus de la version française de notre rapport annuel et de nos comptes, nous avons lancé la traduction de la version portugaise, afin de favoriser l'inclusion d'un large spectre de nos clients, notamment ceux des pays lusophones. Nous continuerons à assurer le strict respect des principes de gouvernance du Groupe, l'évaluation annuelle du conseil d'administration par un cabinet mondial de consultants réputé.
4	Nos fournisseurs	<ul style="list-style-type: none"> Évaluation équitable du processus de sélection des fournisseurs, des prix et des conditions de paiement. Évaluation de la durabilité des fournisseurs potentiels 	<ul style="list-style-type: none"> Nous avons mis en place une équipe renforcée de sélection et d'assurance des fournisseurs pour améliorer nos processus d'approvisionnement, notamment l'accréditation et l'examen des fournisseurs et des sous-traitants. Nous avons mis en place un processus centralisé de sélection des fournisseurs, qui garantit qu'une diligence raisonnable est effectuée avant, pendant et après la sélection des fournisseurs et l'attribution des contrats ou l'approvisionnement. Nous effectuons des visites périodiques/impromptues sur les sites et bureaux des fournisseurs pour garantir le respect des engagements environnementaux et sociaux pertinents convenus avec la Banque et l'engagement sur la nécessité d'une assurance qualité Des vérifications périodiques des prix et des examens des fournisseurs sont effectués en plus de la notation des fournisseurs par les divisions concernées de la banque par le biais d'enquêtes anonymes. Évaluation des fournisseurs par rapport au code de conduite éthique des fournisseurs et à la politique d'approvisionnement de la Banque.
5	Nos communautés	<ul style="list-style-type: none"> Répondre à l'impact de la pandémie de COVID-19 sur la santé, les familles et les économies Bénévolat des employés. Partenariat communautaire. Partenariat académique. 	<ul style="list-style-type: none"> Les membres du personnel ont donné leur temps et leurs compétences à leurs communautés à travers le continent par le biais de l'initiative 'Each One Teach One' de la Banque. UBA Foodbank, une initiative annuelle où des milliers de membres de nos communautés d'accueil se voient offrir des repas et d'autres éléments essentiels de la vie. Initiative du National Essay Competition (NEC) pour développer les capacités intellectuelles et rédactionnelles des élèves du secondaire supérieur en Afrique. Read Africa, une initiative de la Fondation UBA visant à raviver la culture de la lecture en déclin chez les jeunes Africains.

6	Régulateurs	<ul style="list-style-type: none"> Divulgaration des performances environnementales et sociales par le biais de rapports sur les progrès de notre mise en œuvre de la directive sur la divulgation de la durabilité de la Bourse du Nigéria (NSE) et des principes bancaires durables nigériens. 	<ul style="list-style-type: none"> Nous avons soumis le rapport de développement durable de la Banque à la Bourse du Nigéria (NSE) conformément au cadre de divulgation. Nous avons organisé de nombreuses réunions virtuelles et missions de supervision par des représentants des organismes de réglementation. Amélioration de la divulgation des performances environnementales et sociales grâce à des rapports sur les progrès de la mise en œuvre des Principes Bancaires Nigériens Durables (PBNB/NSBP).
---	--------------------	---	---

SOUTENIR NOS PARTIES PRENANTES TOUT AU LONG DE LA PÉRIODE

5. CLIENTS

Le score de satisfaction client (CSAT) de la Banque était de 72% contre un objectif de 90% pour 2021. Cela montre notre engagement à obtenir des retours réguliers de nos clients sur le niveau de satisfaction tiré de nos offres de produits et services. Au cours de la période, nous avons apporté un soutien financier à plus de 28 millions de clients, contre 25 millions en 2020. Plus de 400 000 clients ont été responsabilisés en leur donnant accès à des prêts. Le nombre total de plaintes résolues en 2021 est de 429 945, contre 7 563 en 2020, car nous continuons à nous concentrer sur la résolution des plaintes des clients en réorganisant notre processus CFC (Centre d'Épanouissement de Clientèle). Avec l'épidémie de la Covid-19 accélérant le passage à la banque numérique, nous avons continué à investir dans la technologie numérique pour aider à rendre les opérations bancaires plus simples et plus sûres pour nos clients entreprises, commerciaux et de détail, et nous avons lancé de nouveaux produits et plateformes pour aider et soutenir nos clients.

6. EMPLOYÉS

En 2021, la Banque a mené une enquête 'Un endroit où il fait bon travailler' et a enregistré un taux de participation impressionnant de 85 % dans l'ensemble du Groupe. Quatre pays - l'Ouganda, le Nigeria, le Cameroun et la Côte d'Ivoire - ont émergé comme des Endroits où il fait bon de travailler et ont été dûment certifiés (norme argent), ayant atteint et dépassé l'exigence de score minimale de 65% GPTW. Ceci est une démonstration de notre engagement à impliquer continuellement notre personnel et à obtenir des commentaires de tous. Les autres initiatives d'engagement des employés pour la période comprennent :

- La célébration des employés lors de la Journée d'appréciation des employés comme moyen pour la direction de montrer son appréciation à tout le personnel pour leur précieuse contribution au cours de l'année. Montrer l'appréciation du personnel, en particulier au niveau de la haute direction, fait partie intégrante de notre culture.
- Dans l'esprit d'enraciner la culture de la communication ouverte, UBA a lancé l'initiative « Great Place to Work Town hall » où les membres du personnel ont été encouragés à donner leur avis sur

la culture du lieu de travail du groupe.

- Le processus de dénonciation est constamment mis à jour pour fournir aux membres du personnel une plate-forme pour exprimer leurs griefs, ainsi que pour donner un retour d'information précieux à la direction. En 2021, les membres du personnel ont été éclairés sur les objectifs des politiques de dénonciation et encouragés à faire part de leurs préoccupations en milieu de travail, notamment en ce qui concerne les questions touchant à la gouvernance d'entreprise ainsi qu'au Code de conduite professionnelle et d'éthique. Cela fait partie du mécanisme de règlement des griefs mis en place pour répondre aux préoccupations des parties prenantes

7. DIVERSITÉ ET ÉGALITÉ DES SEXES CHEZ LES EMPLOYÉS

Chez UBA, nous promouvons l'égalité des sexes en offrant un salaire égal et des opportunités égales à tout le personnel, comme le stipule clairement notre manuel du personnel. En 2021, UBA comptait 4 533 employées, soit 44 % de nos employés totaux, soit à peu près le même ratio qu'en 2020. 78 % de nos employées pensent que les gens sont traités équitablement, quel que soit leur sexe, comme l'a révélé le Great Place to Enquête de travail. La Banque croit qu'il est essentiel de créer un environnement de travail dans lequel chaque employé peut démontrer sa force individuelle. Nous prenons en considération divers talents, y compris des femmes pour les postes importants au sein du groupe et exploitons l'intelligence et les perspectives de notre main-d'œuvre diversifiée pour stimuler la croissance et l'innovation.

8. ÉQUILIBRE TRAVAIL/VIE PERSONNELLE ET BIEN-ÊTRE

UBA est profondément engagée à soutenir le bien-être de ses employés, un environnement de travail sûr et encourage un équilibre entre vie professionnelle et vie privée. Nous croyons que la santé physique et mentale de chaque employé est essentielle pour créer un lieu de travail dynamique. Nous cherchons toujours à créer un environnement qui aide tous les employés à maintenir un équilibre travail-vie vital et sain. Pour montrer notre engagement, la banque a mis en place durant la période :

- Une session enrichissante sur Véritable Conversation avec la Tribu (Real Talk with the Tribe) a été organisée pour les employés sur la gestion de l'équilibre travail-vie personnelle afin d'aider le personnel à trouver un terrain d'entente et à avoir un travail et un mode de vie sains. Au total, 635 employés ont été touchés.
- La Banque a également organisé une semaine de sensibilisation à la santé mentale pour remettre en question les stéréotypes associés au bien-être en santé mentale et affirmer son soutien à la tribu. Une séance gratuite de thérapie/conseil a été offerte à l'ensemble du personnel du groupe.
- En 2021, UBA a continué de collaborer avec une organisation de gestion de la santé (HMO) pour organiser ses bilans de bien-être annuels pour tous les employés. Les employés ont été invités à participer au programme car le bien-être de nos employés dans la tribu est une priorité absolue.
- Organisation hebdomadaire d'un club virtuel de danse et de conditionnement physique d'une heure pour aider tous les employés à rester en forme tout en s'amusant
- Organisation hebdomadaire d'un club virtuel de danse et de conditionnement physique d'une heure pour aider tous les employés à rester en forme tout en s'amusant
- Un programme d'aide aux employés a été lancé en tant que programme d'intervention en milieu de travail pour aider les employés et leur famille à identifier et à gérer le stress émotionnel et les problèmes de santé mentale. Il s'agit de servir d'aide immédiate à tout employé traversant une détresse psychologique.

9. FOURNISSEURS

Notre processus d'intégration des fournisseurs et des fournisseurs contient des normes et des procédures minimales auxquelles tous les fournisseurs doivent se conformer. Au cours de la période, un total de 6 fournisseurs ont été évalués à l'aide du processus. Nous le faisons en reconnaissance de la contribution des fournisseurs et des vendeurs à nos émissions de portée 3. Par conséquent, nous demandons aux fournisseurs de respecter nos exigences de conformité, ainsi que de se conformer à notre code de conduite éthique des fournisseurs.

10. COMMUNAUTÉS

Par l'intermédiaire de la Fondation UBA, la branche de responsabilité sociale des entreprises de la banque, la Banque a fait des dons à des activités qui ont eu des impacts positifs sur les communautés où nous avons fait des affaires en 2021. D'autres gestes de développement durable effectués en

2021 comprenaient le bénévolat des employés, les parrainages de programmes, les partenariats et investissements communautaires. La Banque avait plusieurs initiatives axées sur le développement communautaire, notamment :

- Chaque initiative One Teach One qui permet aux employés bénévoles de donner de leur temps et de partager leurs compétences avec leur communauté.
- Read Africa, une initiative visant à raviver la passion pour la lecture de livres informatifs chez les jeunes Africains.
- Concours national d'essais, pour encourager une compétition saine et intelligente entre les élèves du secondaire au Nigéria et dans toute l'Afrique.

De plus, nous avons continué à recevoir des commentaires des membres de la communauté par le biais de nos plateformes d'engagement de la communauté/des parties prenantes. Notre sondage GPTW a révélé que 74 % de nos employés se sentent bien dans la façon dont nous contribuons à nos communautés d'accueil.

11. RÉGULATEURS ET GOUVERNEMENTS

Nous continuons à nous engager et à travailler en étroite collaboration avec nos régulateurs, en jouant un rôle actif dans la formation du secteur financier pour l'avenir et en nous conformant à toutes les obligations de déclaration. En 2021, nous avons engagé une procédure d'exigence de fonds propres pour le risque environnemental dans notre ICAAP. Cela fait suite à l'inclusion du risque environnemental en tant que partie obligatoire des risques du pilier II par la Banque centrale du Nigéria. Nous avons également passé en revue nos processus SGES avec l'organisme de réglementation au cours de la période.

12. DURABILITÉ SUR LE LIEU DE TRAVAIL

Notre première enquête GPTW a révélé notre approche franche pour solliciter les commentaires de tout le personnel. 66% de notre personnel a répondu que UBA est un excellent lieu de travail. La Banque a obtenu un indice de confiance de 65 %, ce qui donne un indice de référence externe de -19. 86 % de nos employés estiment qu'ils font une différence en travaillant ici, ce qui est supérieur à la référence mondiale des services financiers. Nous cherchons à nous améliorer à un niveau respectable en mettant en œuvre les commentaires reçus de tout le personnel.

13. SANTÉ ET SÉCURITÉ AU TRAVAIL

UBA s'engage à assurer un environnement de travail sain et sûr pour ses employés en adoptant les meilleures pratiques de gestion de la santé et de la sécurité. Notre système de gestion de la santé et de la sécurité au travail est basé sur la norme ISO 45001:2018 OHSMS et implique la mise en œuvre de politiques et de règles fondamentales à l'échelle

du groupe et la réalisation d'audits internes. Une série de programmes de formation et de sensibilisation des employés ont été dispensés en 2021 pour nous aider à comprendre, évaluer et gérer les risques. Un total de 1 172 employés ont été touchés et un montant de 5 510 625,00 N a été dépensé avec un total de 2 344 heures de programme consacrées par les employés. Il s'agit de s'assurer que les employés comprennent leurs rôles et leurs responsabilités

14. DURABILITÉ SUR LE MARCHÉ

Inclusion financière : UBA continue de fournir des services financiers accessibles et abordables à nos clients. L'objectif est d'apporter des services financiers aux personnes sous-bancarisées et non bancarisées. L'une des façons d'y parvenir est d'utiliser la technologie. Notre chat bot Leo a été étendu pour desservir l'ensemble de nos 20 pays africains, couvrant plus de 10 millions de transactions et fournissant des services bancaires à plus de 3,1 millions d'abonnés sans avoir besoin de visiter physiquement nos immeubles de bureaux. Veiller à combler le fossé de l'exclusion financière et à garantir l'accès à des services et produits financiers abordables. Nos agences bancaires sont passées à plus de 100 000 en 2021, contre 30 000 en 2020. Certaines de nos initiatives d'inclusion financière comprenaient :

- Formation périodique de nos Agents UBA Moni sur la LBC/FT.
- Participation à la semaine de l'inclusion financière du CBN pour approfondir l'inclusion financière dans les zones difficiles d'accès. Cela s'est tenu dans 5 États du Nigéria et plus de 5 000 personnes ont été touchées.

15. DURABILITÉ DANS L'ENVIRONNEMENT

En 2021, nous avons revu notre politique de gestion des risques environnementaux et sociaux pour nous assurer qu'elle reste pertinente par rapport au niveau de risque environnemental et social associé à notre portefeuille.

Pour montrer notre engagement continu envers une consommation d'énergie responsable.

- Nous avons augmenté le nombre de nos GAB alimentés par une source d'énergie alternative à 183 GAB en 2021 contre 161 GAB en 2020.
- L'élimination des déchets est strictement gérée par des fournisseurs enregistrés dans les endroits où nous opérons. Nous avons examiné et mis à jour le cadre d'élimination des piles et autres déchets cancérogènes de la banque afin de nous conformer au guide d'élimination du CBN
- Plus de 20 processus supplémentaires ont été automatisés dans le cadre de notre politique sans papier pour favoriser la réduction de la quantité de papier consommé et notre contribution aux sites d'enfouissement.

16. NOTRE RÉPONSE CONTINUE À LA COVID-19

La Banque a continué à soutenir ses parties prenantes pour faire face aux séquelles de la COVID-19. Avec l'émergence de nouvelles variantes, il est devenu nécessaire d'étendre et de recalibrer notre réponse à la pandémie. Voici quelques-unes des initiatives que nous avons menées pour nos différentes parties prenantes au cours de la période.

- Communication interne pour augmenter le taux de vaccination par le personnel
- La 59e assemblée générale annuelle s'est tenue suivant les protocoles COVID-19
- Maintien des abstentions de taux d'intérêt pour notre client. Les taux se sont maintenus à 5 % pour tous les fonds d'intervention jusqu'en février 2023.
- Nous avons maintenu les protocoles COVID-19 pour les fournisseurs, accordant un accès limité à nos locaux et conseillant les fournisseurs sur la meilleure approche pour se protéger, protéger leurs familles et leurs employés dans le cadre de leurs activités.
- UBA a continué à fournir de nombreux supports (techniques et opérationnels) pour lutter contre le Coronavirus, notamment au fur et à mesure de l'émergence de nouvelles variantes.
- Nous avons continué à apporter soutien et flexibilité, en améliorant nos canaux numériques pour un service ininterrompu et notre centre de service client en ligne 24h/24 et 7j/7.
- Restructuration des facilités de crédit pour les clients dont les flux de trésorerie ont été impactés par la pandémie.
- Nous avons supprimé/réduit nos frais bancaires de transaction dans le cadre des mesures palliatives sur certains de nos marchés.
- La banque a continué à invoquer son plan de continuité des activités en réponse à l'épidémie de la Covid-19.
- Certains employés ont continué à travailler à distance et ont eu des réunions virtuelles au lieu de réunions en face à face.
- Nous avons continué à prendre des mesures pour permettre à nos employés de première ligne dans les bureaux d'affaires d'effectuer leur travail de façon sécuritaire et efficace pendant la pandémie de la Covid-19.

LA FONDATION UBA

La Fondation UBA puise son inspiration dans les valeurs intrinsèques du Groupe que sont l'humilité, l'empathie, la résilience, l'intégrité et son énoncé de mission ; "être un modèle pour les entreprises africaines, en respectant les normes professionnelles et éthiques les plus élevées et en créant une institution durable". Ces valeurs inspirent la banque à 'Do Well and Do Good'. En étendant la main du partenariat aux communautés avec dans lesquelles nous exerçons nos activités, le Groupe vise à s'assurer que la bonne volonté est cultivée et que nos opérations sont durables et bénéfiques.

La Fondation UBA est la branche RSE de la banque et reste un modèle pour les autres entreprises en Afrique, dans son engagement à changer des vies sur le continent. La Fondation UBA incarne la RSE telle qu'elle devrait être - en tant que contribution de l'entreprise à la promotion du développement durable dans les communautés à travers ses domaines d'intervention : l'environnement, l'éducation et l'autonomisation économique.

ÉDUCATION

Une jeunesse hautement éduquée et bien informée est essentielle pour l'avenir de l'Afrique. Une éducation de qualité est donc cruciale pour développer la main-d'œuvre dont l'Afrique a besoin pour exploiter les opportunités émergentes et propulser le continent vers des niveaux de développement plus élevés. Pour cette raison, la Fondation s'implique activement pour faciliter des projets éducatifs et combler le fossé de l'alphabétisation à l'échelle panafricaine. Le pilier éducation de la fondation UBA garantit cet engagement.

- Lire en Afrique 2021

Le programme Lire en Afrique de la Fondation UBA a débuté en 2012. L'initiative vise à raviver la culture



de la lecture en déclin chez les jeunes Africains. Nos enfants ne lisent plus ; leur passion pour la lecture de livres informatifs et éducatifs s'érode rapidement et la Fondation UBA souhaite s'assurer que les jeunes continuent à s'engager dans la culture de la lecture pour améliorer leur base de connaissances.

Depuis sa création, la Fondation UBA a fait don d'environ 140 000 livres à des étudiants au Ghana, Libéria, Cameroun, Burkina Faso, Bénin, CDI, Sénégal, Mali, Congo RDC, Congo Brazzaville, Gabon, Guinée, Mozambique, Kenya, Zambie, Ouganda, Tanzanie, Tchad et Sierra Leone et Nigéria

Année	Livre	Nombre de copies
2012	Ne Pleure Pas, Enfant de Ngūgĩ wa Thiong'o	21,850
2013-2014	Les choses s'Effondrent par Chinua Achebe	23,970

2015- 2016	Ce que Sunny a vu dans les Flammes par Nnedi Okorafor	24,000
2017	Les Pêcheurs de Chigozie Obioma	20,000



développer et à apprendre à travers plusieurs initiatives louables telles que le Readers R Leaders Book Club, Book to Child Connection et la Ignite Place Library.

CONCOURS NATIONAL DE DISSERTATION 2021

La Fondation UBA a accueilli l'édition 2021 du Concours National de Dissertation, qui s'adresse aux élèves du secondaire supérieur en Afrique. Ce programme fait partie de l'initiative d'éducation de la Fondation visant à promouvoir l'alphabétisation et à encourager une compétition saine et intellectuelle parmi les élèves du secondaire au Nigeria et à travers l'Afrique.

Le concours national d'essais a débuté en 2011 et a depuis été reproduit dans plusieurs pays de la géographie UBA. Le programme a pris une tournure inattendue en raison de la pandémie mondiale de la COVID-19, et il a pivoté pour permettre aux étudiants de soumettre leurs candidatures, virtuellement, malgré la période incertaine de la pandémie.

Le Concours National de Dissertation a eu un impact direct sur des centaines de jeunes Africains dans leur poursuite d'études supérieures

La Fondation comprend l'impact grave que le concours a sur tous les candidats et s'efforcera de faire en sorte que davantage d'étudiants puissent bénéficier d'une éducation de qualité avec son soutien.

2018	Beaux Garçons par Eghosa Imasuen	20,000
2019- 2020	Ségou par Marye Condé	34,000
		Total: 143,820 Livres

• LIRE EN AFRIQUE SIERRA LEONE

Le 26 février 2021, la Fondation UBA a fait don de 792 livres à Alfra International Academy, St Edwards Secondary School, Providence International School, Wonder Kids Academy, Delkon High School.

• LIRE EN AFRIQUE KENYA

Le 10 mars 2021, la Fondation UBA a fait don de 500 livres de littérature au foyer pour enfants Nyumbani à Nairobi. Le don a été présidé par Mary Mulili, UBA Kenya Country ED. 400 livres ont également été donnés à l'établissement Sacred Heart de Mombasa le 18 février.

• LIRE EN AFRIQUE NIGERIA

La Fondation UBA a célébré la journée internationale de l'enfant africain le 16 juin en faisant don de livres à diverses bibliothèques à travers l'Afrique pour encourager une culture de lecture saine chez les enfants africains. Au Nigeria, plus de 1200 livres ont été donnés à la fondation Ignite Africa Leadership. Le PDG de la Fondation UBA, Bola Atta, a présenté les livres à l'organisation qui s'est engagée à aider les jeunes africains à apprendre, à imaginer, à se

Année	Année de création	Finalistes	Nombre de bourses accordées
Nigéria	2011	144	36
Ghana	2014	84	21
Sénégal	2014	72	18
Sierra Leone	2020	24	3
Guinée	2020	12	3
Total		336	81

À la fin de cette année, nous aurions attribué avec succès 15 bourses d'études supplémentaires aux universités africaines du choix du candidat et 60 étudiants auraient été dotés d'ordinateurs portables neufs au Nigeria, au Ghana, au Sénégal, en Guinée et en Sierra Leone.

- CND NIGÉRIA

Après avoir reçu et évalué 7 527 essais, la Fondation UBA a accueilli la grande finale CND 2021 le 7 décembre 2021, produisant les gagnants suivants

Position	Nom	Établissement
1er N3,000,000	Enwereuzo, Eziaku Esther	His Grace High School, Enugu State
2ème N2,500,000	Nduka, Chukwubikem	Oxford International School, Abia State
3ème N2,000,000	Hajarat Abdulwahab	Addy Basic School, Kano

- CND GHANA

Le 3 novembre 2021, nous avons organisé le concours national d'essais 2021 au Coconut Grove Hotel à Accra. Étaient présents le vice-ministre de



l'Éducation, le directeur général adjoint UBA Ghana qui a lancé la cérémonie, des représentants du Ghana Education Service parmi d'autres dignitaires. Le concours reçoit des milliers de candidatures chaque année.

- CND SIERRA LEONE

Plus de 304 établissements ont envoyé des essais pour la 2e édition du concours national d'essais en Sierra Leone. Le 18 décembre 2021, UBA Sierra Leone a accueilli la grande finale du concours et les gagnants suivants ont émergé.

Position	Name	Établissement
1er LE 50,000,000	Rebecca Kai- banya	St Augustine school
2ème LE 30,000,000	Musa Ayowova Musa	Sierra Leone Grammar School
3ème LE 20,000,000	Sakinah Sarah Marah	Beacon High school



RESPONSABILISATION

La Fondation UBA vise à favoriser l'autonomisation durable dans la vie des personnes nécessiteuses et défavorisées en soutenant des programmes d'entrepreneuriat qui profitent à la communauté dans son ensemble, des programmes d'entrepreneuriat social, l'acquisition de compétences et des conférences sur l'entrepreneuriat.

- CHACUN ENSEIGNE UNE PERSONNE ONE ZAMBIE

La Fondation UBA en Zambie continue de faire pression pour l'inclusion financière et l'éducation financière des femmes vulnérables dans les communautés. La fondation a sensibilisé les femmes vulnérables du district de Petuake à l'importance de l'éducation financière et de l'alphabétisation et a offert des services bancaires aux personnes non bancarisées.

- JOURNÉE INTERNATIONALE DE LA FEMME

UBA Kenya a signé le Pacte mondial des Nations Unies et les Principes d'autonomisation des femmes (WEP) des Nations Unies le 11 mars 2021 lors d'un événement présidé par le professeur Margaret Kobia, secrétaire du Cabinet, ministère des Services publics et des Affaires de genre.

- **JOURNÉE INTERNATIONALE DES FEMMES ENTREPRENEURS AU GABON.**

Le 19 novembre 2021, nous avons contribué à l'organisation de l'événement marquant l'institutionnalisation officielle de la célébration de la Journée Internationale des Femmes Entrepreneurs au Gabon. Le gouvernement a décrété que le 19 novembre sera célébré dans le pays et domestiqué. Des femmes entrepreneures, la ministre des Affaires et du Commerce et de nombreuses autres personnalités de profil y ont pris part.

ENVIRONNEMENT

La Fondation UBA entretient des jardins à travers le Nigeria et la Sierra Leone. Outre les valeurs esthétiques et respectueuses de l'environnement associées aux projets dans ces domaines prioritaires, la Fondation UBA crée également des opportunités d'emploi pour les jeunes et les défavorisés. En 2021, la Fondation a continué de montrer ses engagements envers la société en faveur d'un

environnement plus vert.

Jardins

- Embellissement et entretien du rond-point géré par la Fondation UBA à Marina.
- Mise à niveau et entretien du rond-point le long d'Okpanam Road Asaba
- Embellissement et entretien du parc récréatif de la rue Wallace Johnson Freetown, Sierra Leone

CÉRÉMONIE D'ILLUMINATION DE L'ARBRE

La Cérémonie d'Illumination de la Fondation UBA a eu lieu le 26 novembre 2021 au Marina Garden de la Fondation UBA. Les membres du personnel se sont joints à nos célébrations de Noël et se sont réjouis de la fin d'une belle 2021 et de beaucoup d'espoir pour 2022. La cérémonie d'allumage a présenté des chants de Noël de notre remarquable chorale CFC, un rassemblement de vacances de notre tribu UBA et un message dynamique du président de la Fondation UBA.

PROJETS SPÉCIAUX

Les projets qui ne relèvent pas des trois principaux domaines de la fondation (éducation, environnement, autonomisation) forment le domaine d'intervention des projets spéciaux. Nous croyons à l'intervention et au renforcement des capacités au sein de la communauté pour les aider à se lancer dans des projets qui agissent comme un catalyseur de développement social et économique. Voici quelques-unes des contributions et des dons que la Fondation fait pour améliorer les conditions de vie défavorables :

SEMAINE DE SENSIBILISATION À LA SANTÉ



La semaine de sensibilisation à la santé mentale de l'UBAF vise à remettre en question les stéréotypes associés au bien-être de la santé mentale et à affirmer notre soutien aux membres de notre tribu qui luttent. Nous espérons éradiquer la stigmatisation qui maintient les personnes souffrantes dans le silence et nous visons à combler le fossé entre l'inclusivité, le soutien et le rétablissement en matière de santé mentale en Afrique.

Au cours de la semaine, nous avons sensibilisé à la santé mentale en Afrique et fourni des ressources à l'échelle du groupe qui ont aidé notre mission à nous soutenir, nous enrichir et nous élever, ainsi que les membres de notre groupe.

OCTOBRE ROSE

UBA Sénégal s'est associée à la LISCA (Ligue Sénégalaise Contre le Cancer) pour mener des actions au profit de cette association. Nous avons distribué des centaines de rubans roses et géré la collecte d'argent.

BANQUE ALIMENTAIRE

Le 29 décembre 2021, nous avons nourri 1000 personnes au jardin de la Fondation UBA sur la Marina de Lagos. Les membres de nos communautés d'accueil se sont vu offrir des repas et d'autres éléments essentiels de la vie, c'est un geste de la fondation pour redonner aux communautés où nous exerçons nos activités.

BANQUE ALIMENTAIRE – GUINÉE

UBA Guinée a organisé la deuxième édition de la banque alimentaire de la Fondation UBA le 30 avril 2021. Les bénéficiaires étaient 300 femmes divorcées, veuves et mères de famille vivant dans l'ONG "Solidarité Féminine

Banque avec Leo dans 20 pays

Achetez du temps d'antenne, effectuez des virements, payez des factures et bien plus encore avec Leo dans **20 pays Africains**



Disponible sur



[tinyurl.com/yyk6azbn](https://t.me/ubachatbanking)



+234 903 001 0007



<https://m.me/ubachatbanking>



04

Gouvernance

Rapport des administrateurs
Réclamations et commentaires
Rapport sur la gouvernance d'entreprise
Rapport du comité d'audit légal
Déclaration de responsabilité des administrateurs
Déclaration de responsabilité d'entreprise
Rapport des consultants indépendants

RAPPORT DES ADMINISTRATEURS

Les Administrateurs présentent leur rapport ainsi que les états financiers audités de UBA Plc ("la Banque") et de ses Filiales (ensemble "le Groupe") pour l'exercice clos le 31 décembre 2021.

1. Aperçu des Résultats

Tous les chiffres en millions de nairas	Groupe		Banque	
	2021 N'Des millions	2020 N'Des millions	2021 N'Des millions	2020 N'Des millions
Profit avant impôt	153,073	127,257	60,519	58,360
Charge d'impôt sur le revenu	(34,395)	(18,095)	(1,850)	(1,449)
Profit après impôt	118,678	109,162	58,669	56,911
Résultat attribuable à:				
Actionnaires de la Banque	115,883	105,909	58,669	56,911
Participations minoritaires	2,795	3,253	-	-
Bénéfice par action:				
Basique & Dilué	3.39	3.10	1.72	1.66

2. Dividende

Les Administrateurs, conformément aux pouvoirs qui leur sont conférés par les dispositions de l'article 379 de la Loi sur les sociétés et les questions connexes (CAMA) du Nigeria, proposent un dividende final de N0,80 par action (31 décembre 2020 : N0,35 par action) du compte des bénéfices non répartis au 31 décembre 2021. Ce dividende final proposé et le dividende intérimaire de 0,20 N par action versé en septembre 2021, portent le dividende total pour l'année à 1,00 N, soit un ratio de distribution de 29 % (31 décembre 2020 : 16 %) et un rendement de 12,4 %. Le dividende proposé sera présenté à l'approbation des actionnaires lors de la prochaine Assemblée Générale Annuelle et payé ultérieurement sous réserve d'une retenue à la source à un taux approprié.

3. Forme juridique

United Banque for Africa Plc a été constituée au Nigéria en tant que société à responsabilité limitée le 23 février 1961, en vertu de l'ordonnance sur les sociétés [Cap 37] 1922. Elle a repris les actifs et les passifs de la British and French Banque Limited, qui avait exercé des activités bancaires au Nigéria depuis 1949. UBA a fusionné avec Standard Trust Banque Plc le 1er août 2005 et a acquis Continental Trust Banque Limited le 31 décembre 2005.

4. Principales activités et revue des affaires

UBA Plc exerce des activités bancaires et répond aux besoins bancaires des institutions, des entreprises, et des segments de clientèle commerciale, en fournissant des services commerciaux, des envois de fonds, de la gestion de trésorerie, des services de garde/investisseurs, des services bancaires numériques et généraux. Les services de garde des pensions sont offerts par l'intermédiaire de sa filiale. Un examen complet de l'activité pour la période et des perspectives pour l'année



à venir est contenu dans la section du rapport du PDG du dernier rapport annuel d'UBA.

5 Administrateurs

NOM	DESIGNATION
M. Tony Elumelu, CON	Président
Amb. Joe Keshi, OON	Vice-président
Mme. Owanari Duke	Administrateur non exécutif indépendant
High Chief Samuel Oni, FCA	Administrateur non exécutif indépendant
Mlle. Angela Aneke	Administrateur non-exécutif
Erelu Angela Adebayo	Administrateur non-exécutif
Dr. Kayode Fashola	Administrateur non-exécutif
M. Abdulqadir J. Bello	Administrateur non-exécutif
Mlle. Aisha Hassan Baba, OON	Administrateur non exécutif indépendant
Mme. Caroline Anyanwu [1]	Administrateur non-exécutif
M. Kennedy Uzoka	Directeur général/CEO du Groupe
M. Oliver Alawuba	Directeur général adjoint
M. Ayoku Liadi [2]	Directeur général adjoint (Nigéria)
M. Uche Ike	Directeur exécutif, Gestion des risques, gouvernance et conformité
M. Chukwuma Nweke	Directeur Exécutif, Directeur Général Délégué
M. Ibrahim Puri	Directeur exécutif, North Banque
M. Chiugo Ndubisi	Directeur exécutif, Trésorerie et Opérations internationales

[1] Nommé au Conseil le 18 mai 2021

[2] A pris sa retraite du Conseil le 4 octobre 2021

6 Intérêts des administrateurs

L'intérêt des administrateurs dans le capital social émis de la Banque, tel qu'enregistré dans le registre des actions des administrateurs et / ou notifié par les administrateurs aux fins des articles 275 et 276 de la loi sur les sociétés et les questions connexes et les exigences d'inscription de la bourse nigériane est la suivante:

Nom	31-Dec-21		31-Dec-20	
	Participations directe	Participations Indirecte	Participations directe	Participations Indirecte
M. Tony Elumelu, CON	194,669,555	2,185,934,184	194,669,555	2,185,934,184
Amb. Joe Keshi, OON	833,499	-	433,499	-
Mme. Owanari Duke	86,062	-	86,062	-
High Chief Samuel Oni, FCA	2,065	-	2,065	-
Mlle. Angela Aneke	-	-	-	-
Erelu Angela Adebayo	163,803	-	163,803	-
Dr. Kayode Fashola	100,000	-	-	-
M. Abdulqadir J. Bello	130,000	-	130,000	-
Mme. Aisha Hassan Baba, OON	-	-	-	-
Mme. Caroline Anyanwu	993,669	-	-	-
M. Kennedy Uzoka	37,173,909	-	37,173,909	-
M. Uche Ike	13,012,497	-	13,012,497	-
M. Chukwuma Nweke	1,059,860	-	1,059,860	-
M. Oliver Alawuba	1,593,248	-	593,248	-

M. Ibrahim Puri	4,580,254	-	4,580,254	-
M. Chiugo Ndubisi	-	-	-	-

Détails des participations indirectes

Nom du Directeur	Entreprises	Participations Indirectes
M. Tony O. Elumelu, CON	HH Capitale Limited	140,843,816
	Heirs Holdings Limited	1,814,003,900
	Heirs Alliance Limited	231,086,468
		2,185,934,184

7 Analyse de l'actionnariat

Les détails de l'actionnariat de la Banque au 31 décembre 2020 sont indiqués ci-dessous;

Grandes Lignes		Actionnaires		Participations		
Tranches	Nombres	Nombre Cumulatif	Nombre (%)	Participations Agreées	Participations Cumulatives	Participations Agreées (%)
1 - 1,000	32,486	32,486	11.9	14,848,313	14,848,313	0.0
1,001 - 5,000	120,284	152,770	43.9	300,466,021	315,314,334	0.9
5,001 - 10,000	44,752	197,522	16.3	306,353,301	621,667,635	0.9
10,001 - 50,000	54,070	251,592	19.7	1,127,029,978	1,748,697,613	3.3
50,001 - 100,000	10,766	262,358	3.9	729,580,563	2,478,278,176	2.1
100,001 - 500,000	8,891	271,249	3.2	1,820,383,600	4,298,661,776	5.3
500,001 - 1,000,000	1,321	272,570	0.5	925,536,519	5,224,198,295	2.7
1,000,001 - 5,000,000	1,194	273,764	0.4	2,349,289,050	7,573,487,345	6.9
5,000,001 - 10,000,000	155	273,919	0.1	1,079,731,719	8,653,219,064	3.2
10,000,001 - 50,000,000	138	274,057	0.1	2,853,677,898	11,506,896,962	8.3
50,000,001 - 100,000,000	25	274,082	0.0	1,651,985,206	13,158,882,168	4.8
100,000,001 - 500,000,000	34	274,116	0.0	10,074,898,487	23,233,780,655	29.5
500,000,001 - 1,000,000,000	10	274,126	0.0	6,552,698,870	29,786,479,525	19.2
1,000,000,001 et ci-dessus	3	274,129	0.0	4,412,941,841	34,199,421,366	12.9
TOTAL	274,129		100	34,199,421,366		100

8 Intérêt substantiel en actions: participation de 5% et plus

Selon le registre des actionnaires au 31 décembre 2021, aucun autre actionnaire ne détenait plus de 5% du capital social de la Banque à l'exception des suivants;

Actionnaires	Participation	Participation (%)
Stanbic IBTC Nominees Nigeria Limited	2,006,273,692	5.87%
Heirs Holdings Limited	1,814,003,900	5.30%

9 Négociation des actions UBA

Un total de 3,15 milliards d'unités d'actions UBA ont été négociées à la Bourse du Nigeria (NSE) en 2021, ce qui représente 9,2 % des actions en circulation. Le marché boursier nigérian a été haussier au cours de la période, en hausse de 6,07 %, les actions d'UBA clôturant l'année à 8,05 nairas. La hausse de l'indice All Share Index (ASI) a été principalement alimentée par le faible rendement des instruments à revenu fixe et les valorisations attrayantes des actions phares.



10 Acquisition d'actions propres

La Banque n'a pas acheté ses propres actions au cours de la période. En outre, le Groupe dispose d'une politique globale d'investissement personnel approuvée par le conseil d'administration, qui couvre les administrateurs, le personnel et les parties liées. La politique interdit aux employés, aux administrateurs et aux personnes / entreprises liées de procéder à des opérations d'initiés sur les actions de UBA Plc et des parties liées. L'essence de la politique est d'empêcher l'abus d'informations confidentielles non publiques qui pourraient être obtenues au cours de l'exécution des activités de UBA. En outre, la politique sert à garantir le respect des lois locales et / ou des exigences réglementaires. Conformément au règlement de la NSE et aux amendements aux règles de cotation, UBA observe des périodes fermées au cours desquelles les personnes / entreprises concernées sont interdites de négocier les actions de la Banque. Il n'y a pas eu de cas de violation au cours de la période considérée.

11 Dons

Dans le cadre de notre engagement envers le développement des communautés d'accueil, de l'environnement et de l'économie au sein de laquelle nous opérons, à travers le Groupe, un total de N1,405,142,292 (un milliard, quatre cent cinq millions, cent quarante deux mille, Deux cent quatre-vingt-douze nairas seulement) ont été distribués sous forme de dons et de contributions caritatives au cours de l'exercice 2021, par l'intermédiaire de la Fondation UBA.

12 Emploi et employés

Emploi de personnes physiquement handicapées

La Banque applique une politique non discriminatoire en ce qui concerne l'examen des candidats à un emploi, y compris ceux reçus de personnes handicapées. La politique de la Banque est que les personnes les plus qualifiées soient recrutées pour les postes appropriés, quel que soit leur pays d'origine, l'appartenance ethnique, la religion ou la condition physique.

Santé, sécurité au travail et bien-être des employés

La Banque dispose de locaux commerciaux conçus de manière à garantir la sécurité et les conditions de travail saines de ses employés et de ses clients. Les employés sont suffisamment assurés contre les risques professionnels et autres. En outre, la Banque dispose d'un système complet d'assurance maladie pour le personnel, grâce auquel les besoins médicaux du personnel et des membres de leur famille immédiate sont satisfaits. Dans le cadre de l'investissement dans le bien-être du personnel, la Banque maintient une salle de sport moderne au siège social et organise une séance trimestrielle de remise en forme (étiquetée «jogging to bond»), organisée dans différents espaces appropriés de l'ensemble de ses pays d'opérations, donnant ainsi accès à diverses installations sportives et à des moniteurs professionnels.

Des équipements de prévention des incendies et de lutte contre les incendies sont installés à des endroits stratégiques de tous les bureaux, en plus d'accueillir une opération complète des services d'incendie au siège social.

La Banque gère un régime de retraite contributif conformément à la loi sur la réforme des retraites, dans lequel la Banque verse 10 % du salaire de base des employés, des indemnités de logement et de transport à l'administration du fonds de pension désigné choisi par chaque employé. Dans le cadre du régime, la Banque verse également une contribution des employés de 8 % de la rémunération correspondante sur le même compte, comme prévu par la loi sur la réforme des retraites, telle que modifiée.

Implication et formation des employés

La Banque encourage la participation de ses employés à la prise de décisions concernant les questions affectant leur bien-être. À cette fin, la Banque offre des opportunités formelles et informelles où les employés délibèrent sur des questions affectant la Banque et les intérêts des employés, en vue de contribuer à la prise de décision sur le sujet. La Banque met l'accent sur le développement de ses effectifs. En plus du chat exécutif en ligne de routine, dans lequel

les employés interagissent avec la direction pour discuter des problèmes de satisfaction des clients et des employés, le Directeur Général / Chef de la Direction applique une politique de porte ouverte et encourage les employés à lui adresser des suggestions et des plaintes si nécessaire. La Division de la gestion du capitale humain organise également une «clinique RH» mensuelle, une avenue personnalisée pour aborder les problèmes pertinents de bien-être des employés et de satisfaction professionnelle.

Recherche et Développement

Dans le cadre de ses activités quotidiennes, la Banque mène des recherches sur de nouveaux produits et services bancaires afin d'anticiper et de répondre aux besoins des clients et d'assurer à tout moment un excellent service.

Démographie de notre effectif

Au cours de la période sous revue, le Groupe a employé du personnel dans les différentes activités et géographies où il opère. Ci-dessous les détails de la démographie des employés;

(a) Répartition du personnel par genre au cours de l'exercice 2021

Description	Genre	Nombre de personnes	% of Total
Groupee	Homme	5,666	56%
	Femme	4,533	44%
	Total	10,199	100%
Banque	Homme	3,697	56%
	Femme	2,937	44%
	Total	6,634	100%

Analyse moyenne du genre du Conseil d'Administration et des Cadres Supérieurs de la Banque au cours de la période:

Description	Genre	Nombre de personnes	% of Total
Conseil d'Administration	Homme	11	69%
	Femme	5	31%
	Total	16	100%
Haute Direction	Homme	80	77%
	Femme	24	23%
	Total	104	100%

Analyse moyenne détaillée du genre des membres du Conseil d'Administration et du Haute direction pendant la période:

Description	Nombre de Personners		Nombre de Personners		
	Homme	% of Total	Femme	% of Total	Total
Directeurs	11	69%	5	31%	16
Directeurs Generaux	18	82%	4	18%	22
Directeurs Generaux Adjoints	19	73%	7	27%	26
Assistants Directeurs Generaux	43	77%	13	23%	56
Total	91	76%	29	24%	120



(b) Répartition du personnel du Groupe par nationalité et lieu au cours de l'exercice clos le 31 décembre 2021

Lieu	Nationalité	Nombre de personnes
Nigéria	Nigérian	6,663
	19 autres pays africains	2
	Indien	2
UBA Afrique Centrale: Cameroon, Congo DRC, Congo Brazzaville, Gabon, Chad.	Nigérian	19
	19 autres pays africains	861
UBA Afrique de l'Ouest Ghana, Sierra Leone, Liberia, Côte d'Ivoire, Sénégal, Burkina Faso, Bénin, Guinée et Mali	Nigérian	47
	19 autres pays africains	1,795
UBA Afrique de l'Est & Sud Kenya, Tanzania, Zambia, Uganda and Mozambique	Nigérian	17
	19 autres pays africains	704
UBA USA	Nigérian	12
	Albanais	1
	Americain	9
	Bosniaque	2
	Ivorien	2
	Chinois	2
	Dominicain	2
	Egyptien	1
	Allemand	1
	Ghanéen	5
	Guyanais	1
	Indien	4
	Italien	2
	Jamaïcain	2
	Néo-Zélandais	1
	Pakistanaï	1
	Néerlandais de Saint-Martin	1
	Turque	1
UBA UK	Nigérian	8
	Britannique	24
	Ghanéen	2
	Indien	1
	Canadien	1
	Sud africain	1
	Néerlandais	1
	Français	1
Total		10,199

13 Propriété et Équipement

Les mouvements des biens et des équipements au cours de la période sont présentés dans la note 30 des états

financiers consolidés. De l'avis des Administrateurs, la valeur de marché des immobilisations de la Banque n'est pas inférieure à la valeur indiquée dans les états financiers.

14 Événements après la date du rapport

Il n'y a aucun événement postérieur à la date de clôture qui aurait pu avoir un effet significatif sur la situation financière du Groupe au 31 décembre 2021 et sur le résultat et les autres éléments du résultat global à date.

15 Comité d'Audit

Conformément à l'article 404(3) de la Loi sur les sociétés et questions connexes, la Banque a un comité d'audit composé de trois actionnaires et de deux administrateurs non exécutifs et comme suit:

Mr. Feyi Ogoji	Président/Actionnaire
Mr. Matthew Esonanor	Membre/Actionnaire
Mr. Alex Adio	Membre/Actionnaire
Mrs. Owanari Duke	Membre/Administrateur Non Exécutif
Ms. Angela Aneke	Membre/Administrateur Non Exécutif

The functions of the Audit Committee are as laid down in Section 404(7) of the Companies and Allied Matters Act.

16 Auditeurs

Conformément à l'article 401(2) du Companies and Allied Matters Act 2020 et à l'article 20.2 du NCCG 2018, MM. Ernst & Young ont indiqué leur volonté de continuer à exercer leurs fonctions d'auditeurs externes de UBA Plc.

17 Divulgence des Réclamations des Clients dans les États Financiers pour la Période close le 31 décembre 2021

La description	Numéro		Montant réclamé (N'des millions)		Montant remboursé (N'des millions)		Montant réclamé (USD)	Montant remboursé (USD)	Montant remboursé (GBP)
	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2021	2021
plaintes en attente B/F	998	911	3,193	349					
plaintes rescue	464,391	7,698	71,126	39,052					
plaintes résolues	461,981	7,563	15,576	6,839	3,578	3,725		4,397	587
plaintes non résolues transmises au CBN pour intervention	38	48	479	1,062			7,175		
plaintes non résolues en attente auprès de la Banque C/F	3,370	998	921	3,193					

Par ordonnance du Conseil d'Administration



Bili A. Odum

Secrétaire Général du Groupe,
57 Marina, Lagos
Février 14, 2022
FRC/2013/NBA/00000001954



JUST BANKING ADAPT VOTRE STYLE DE VIE

**Si vous êtes étudiant d'un établissement
d'enseignement supérieur ou membre du
Corps de la jeunesse, vous pouvez profiter :**

- Argent de poche pour un an
- Zéro frais bancaires
- Solde d'ouverture nul
- 50% de réduction sur votre première carte de débit
- Invitations gratuites aux événements RedTV

Composez *919*20# pour ouvrir un compte NextGen
ou visitez **www.aop.ubagroup.com**

Thermes et conditions d'application

UBA
nextgen
Compte

RECLAMATIONS ET RETOURS



United Bank for Africa Plc est une institution panafricaine de services financiers axée sur le client qui s'engage à placer ses clients au premier plan et au centre de chaque décision commerciale. Notre philosophie C1st, lancée en 2016, est née pour transformer l'approche de la Banque envers ses clients et renouveler son engagement à devenir une institution véritablement centrée sur le client. Notre objectif est d'offrir une excellente expérience client et de fournir des solutions financières de haute qualité à nos plus de vingt-cinq millions de clients dans les 23 pays dans lesquels nous opérons.

Nous comprenons que pour servir efficacement nos clients, nous devons avoir la capacité de résoudre les plaintes des clients et de générer des commentaires perspicaces pour améliorer l'expérience client et soutenir le développement et l'innovation des produits, des canaux et des processus.

Notre solution Voix du client mise en œuvre sur nos points de contact numériques et physiques, y compris notre centre de traitement des commandes client, fournit à la banque un retour en temps réel de l'expérience de nos clients sur nos plates-formes, tandis que notre processus de gestion des réclamations fournit à la banque un moyen efficace de capturer et de résoudre les plaintes des clients.

L'efficacité du processus de gestion des plaintes et de retour d'information est soutenue par des employés efficaces de UBA qui sont formés chaque semaine pour offrir une expérience exceptionnelle à nos clients et renouvellent également leur promesse à nos clients chaque année en signant la charte de service signée de UBA.

La charte de service de la Banque promet de faire plus que ce qui est attendu et de ravir nos clients à chaque interaction.

Nous promettons de:

- Faire ce que nous disons que nous allons faire, PAS D'EXCUSES, nous donnons notre parole et nous la tenons
- S'approprier et résoudre le problème d'un client jusqu'au bout
- Faire un effort supplémentaire pour ravir nos clients à chaque interaction
- Traiter nos clients avec respect et toujours écouter avec l'intention de servir et de résoudre
- Permettre au personnel de résoudre les problèmes des clients dès le premier contact
- Fournir à nos clients les bonnes informations au bon moment

Processus de gestion des plaintes

Afin d'assurer une gestion efficace des dossiers des clients - réclamations, demandes de renseignements et demandes, la Banque a mis en place une plateforme et un processus de gestion des réclamations efficaces, faciles à utiliser et accessibles à tous les clients. Les plaintes déposées via ce canal sont acheminées vers une équipe au sein de la banque qui est chargée de résoudre le cas dans des délais définis qui sont alignés sur les délais de résolution des plaintes de la Banque Centrale du Nigéria (CBN).

Tous les cas sont suivis et examinés pour identifier la cause première et les correctifs mis en œuvre pour améliorer les processus, les plateformes, les produits et l'expérience client. Des indicateurs clés de performance ont été développés pour mesurer et surveiller efficacement l'efficacité et la performance du processus qui est également revu périodiquement pour s'assurer que la banque est efficace dans le traitement des plaintes des clients.

Les processus de plainte et de résolution sont les suivants:

- (i) La Banque est joignable via une agence, les appels, les e-mails, le chat en direct, les réseaux sociaux ; Twitter, Facebook et Leo
- (ii) La réclamation est enregistrée sur la plateforme de gestion des réclamations de la banque et une notification est envoyée au client avec un numéro d'identification de dossier
- (iii) (iii) La plainte est examinée et des efforts sont faits pour résoudre au premier contact, si cela ne peut pas être réalisé, le cas est renvoyé au service concerné pour traitement et clôture dans les délais définis
- (iv) (iv) Une fois la plainte résolue et fermée, le client reçoit une notification confirmant que la plainte a été résolue.
- (v) Le client a la possibilité de confirmer la fermeture satisfaisante du dossier conforme ou de contester la fermeture
- (vi) Le service de médiation fourni par la banque donne également aux clients la possibilité de faire remonter les plaintes pour un examen ou une enquête plus approfondis

Conformément aux directives de la Banque centrale du Nigéria (CBN), la banque présente des rapports périodiques sur les plaintes reçues, la résolution des plaintes et les



mesures prises pour éviter qu'elles ne se reproduisent.

Retours des Clients et Amélioration en continue

UBA s'engage à écouter ses clients et ses employés et a mis en place un mécanisme de retour client pour recueillir les retours structurés et non structurés. Des enquêtes sont déclenchées auprès des clients après les transactions pour mesurer leur expérience avec les canaux, produits et processus bancaires. Les conversations sont également surveillées sur les canaux sociaux et les sentiments sont analysés pour une résolution efficace des problèmes.

Les retours clients sont reçus via les canaux suivants:

1. Enquêtes auprès des clients
2. Enquêtes auprès des employés
3. Centre de Traitement des Clients
4. Forums clients
5. Plateformes de Réseaux sociaux
6. Succursales
7. Plateforme de dénonciation
8. Médiateur

Une fois reçus, les commentaires sont examinés et des informations exploitables sont partagées avec les équipes concernées de la banque pour améliorer les processus, innover et développer des solutions pour les clients UBA.

Canaux de Réclamations et de Retours clients

Centre de Traitement des Clients (CTC)

Un centre de contact client multilingue 24 heures sur 24, 7 jours sur 7, qui permet aux clients UBA d'accéder à un expert de l'expérience client qui est disponible pour prendre en charge les plaintes, les requêtes et les demandes des clients. L'équipe est composée d'un personnel hautement qualifié possédant une expérience bancaire riche et diversifiée pour résoudre rapidement les plaintes des clients

Téléphone

Une ligne dédiée 24h/24 est disponible au 01 280 8822 et 0700 2255 822

Adresse e-mail

Une adresse e-mail dédiée cfc@ubaGroupe.com est disponible pour les clients 24h/24 et 7j/7. Ce canal est géré par nos correspondants hautement qualifiés et efficaces qui offrent un service de haute qualité aux clients et prospects UBA.

Lignes directes des succursales

Des téléphones sans frais de marque sont disponibles dans toutes les succursales pour les clients qui appellent le centre de traitement des commandes. Les appels reçus via ce canal sont traités par des agents désignés du centre d'appels entrants.

Chat en direct

Une option de chat en direct est disponible sur le site Web UBA www.ubaGroupe.com, les clients peuvent discuter en ligne en temps réel avec nos experts hautement qualifiés en expérience client

UBA se soucie

Notre gestionnaire de médias sociaux dédié au service client @UBACares fournit une assistance et une résolution en temps réel à nos clients

Leo (Boîte de discussion)

Enregistrez et suivez une plainte via Leo. Disponible sur WhatsApp, Facebook Messenger et Apple Business Chat

Boîte à Suggestions/Réclamations

Des boîtes de réclamation client sont disponibles dans toutes nos succursales pour que les clients puissent fournir des commentaires et des suggestions pour améliorer le service

Boîte Postale

Un numéro de boîte postale dédié 5551 est également disponible pour notre client

Canaux de Réclamation des Investisseurs

UBA dispose d'un e-mail et d'un numéro de contact dédiés pour les Actionnaires qui souhaitent déposer une plainte:

Email:

investorrelations@ubaGroupe.com

Téléphone:

+234-1-280 - 8760

Contact:

Unité des Relations avec les Investisseurs, UBA House, 57, Marina, Lagos

Rapport sur la Gouvernance d'Entreprise



Introduction

United Banque for Africa Plc (UBA Plc) considère la bonne gouvernance d'entreprise comme l'une de ses valeurs fondamentales et confirme son engagement à mettre en œuvre des principes de gouvernance d'entreprise efficaces dans ses opérations commerciales. Le Conseil d'Administration de UBA Plc approuve les principes de bonne pratique en matière de gouvernance d'entreprise tels qu'énoncés dans le Code de Gouvernance d'Entreprise pour les Banques et les Maisons d'Escompte au Nigeria de 2014 publié par la Banque Centrale du Nigeria (CBN), la Securities and Exchange Commission Corporate Governance (SEC) Guidelines 2020, et le Code Nigérien de Gouvernance d'Entreprise 2018 publié par le Financial Reporting Council (FRC), en vigueur le 1er janvier 2020.

United Banque for Africa Plc a également achevé avec succès l'exercice de recertification du Système de Notation de la Gouvernance d'Entreprise (SNGE) mené par la Nigerian Exchange Limited (NGX) et la Convention on Business Integrity (CBI) Nigeria en 2021, conservant ainsi son statut de l'une des entreprises dans l'Indice de Gouvernance d'Entreprise (IGE) de la NGX.

Le Conseil d'Administration de UBA Plc a la responsabilité globale de veiller à ce que les normes les plus élevées de gouvernance d'entreprise soient maintenues et respectées par la Banque. Afin de promouvoir une gouvernance efficace du Groupe UBA, les structures suivantes ont été mises en place pour l'exécution de la stratégie de gouvernance d'entreprise de UBA Plc :

1. Conseil d'Administration
2. Comités du Conseil
3. Comités de Direction Générale
4. Chartes de Gouvernance

A. Conseil d'Administration

Le Conseil d'Administration est composé de manière adéquate avec la combinaison appropriée de connaissances, de compétences, d'expérience et d'expertise. Au 31 décembre 2021, le Conseil d'Administration comptait seize (16) membres dont un Président Non Exécutif, un Vice-Président Non Exécutif, huit (8) autres Administrateurs Non Exécutifs (dont trois (3) Administrateurs Non Exécutifs Indépendants) et six (6) Administrateurs Exécutifs (dont le DGG/PDG).

Diversité

Le Conseil d'Administration favorise la diversité de ses membres pour une meilleure prise de décision, un jugement

indépendant et une gouvernance efficace. Il existe un équilibre approprié entre les compétences et la diversité (âge et sexe) sans compromettre la compétence, l'indépendance et l'intégrité. Il y a actuellement cinq (5) Administratrices au sein du Conseil d'Administration, constituant 31,25 % du Conseil d'Administration. Cela démontre l'engagement du Conseil d'Administration envers la diversité des genres.

Responsabilité

Le Conseil d'Administration s'acquitte de sa responsabilité par l'entremise de ses comités permanents. Il s'agit du Comité d'Audit du Conseil d'Administration, du Comité de Crédit du Conseil d'Administration, du Comité de Gouvernance du Conseil d'Administration, du Comité de Gestion des Risques du Conseil d'Administration et du Comité des Finances et des Affaires Générales. Grâce au fonctionnement de ces comités, le Conseil d'Administration établit les grandes lignes directrices de la politique et assure la surveillance et la direction appropriées de la Banque. Le Président met également en place des Comités Adhoc du Conseil d'Administration ou des Sous-Comités des Comités respectifs du Conseil d'Administration de temps à autre pour traiter des projets / problèmes spécifiques.

Les fonctions de Président et de Directeur Général sont dissociées et clairement définies. Le Président est responsable de la gestion, du développement et du fonctionnement efficace du Conseil d'Administration et assure le leadership dans tous les aspects de son travail, tandis que le Directeur Général est responsable de la gestion des affaires et de la mise en œuvre de la stratégie et de la politique du Conseil d'Administration. Le Directeur Général est assisté dans la gestion quotidienne des affaires de la Banque par le Comité Exécutif de Gestion, qu'il préside et comprend tous les Administrateurs Exécutifs et autres responsables fonctionnels critiques.

La principale responsabilité du Conseil d'Administration est d'accroître la richesse des actionnaires. Le Conseil d'Administration est responsable devant les actionnaires et est responsable de la gestion des relations avec ses diverses parties prenantes. La Direction Générale est responsable devant le Conseil d'Administration de l'élaboration et de la mise en œuvre de la stratégie et des politiques.

Le Conseil d'Administration examine régulièrement la performance du Groupe, les questions d'intérêt stratégique et d'autres questions qu'il considère comme importantes. Le Conseil d'Administration se réunit tous les trimestres et des réunions supplémentaires sont convoquées en cas de besoin. En 2021, le Conseil d'Administration s'est réuni sept (7) fois. Le relevé des présences aux réunions du Conseil d'Administration pour l'exercice clos le 31 décembre 2021



est présenté ci-dessous :

Réunions du Conseil d'Administration

Administrateur	Nombre de Réunions Tenues	Nombre de Réunions auxquelles un Administrateur a Assisté
Mr. Tony Elumelu, CON	7	7
Amb. Joe Keshi, OON	7	7
Mrs. Owanari Duke	7	7
High Chief Samuel Oni, FCA	7	7
Ms. Angela Aneke	7	7
Erelu Angela Adebayo	7	7
Dr. Kayode Fashola	7	7
Mr. Abdulqadir J. Bello	7	7
Ms. Aisha Hassan Baba, OON	7	7
Mrs. Caroline Anyanwu[1]	7	6
Mr. Kennedy Uzoka	7	7
Mr. Uche Ike	7	7
Mr. Chukwuma Nweke	7	7
Mr. Oliver Alawuba	7	7
Mr. Ayoku Liadi [2]	7	5
Mr. Ibrahim Puri	7	7
Mr. Chiugo Ndubisi	7	7

[1] Nommé au Conseil le 18 mai 2021

[2] A démissionné du conseil le 4 octobre 2021

Le Conseil d'Administration est responsable de l'orientation stratégique, de l'élaboration des politiques, de la prise de décision et de la surveillance. Le Conseil d'Administration est également chargé de s'assurer qu'il existe un système efficace de contrôle interne et de gestion des risques dans l'ensemble de la Banque. Le Conseil d'Administration adopte également des systèmes efficaces pour la nomination de nouveaux Administrateurs.

Conformément aux Codes de Gouvernance d'Entreprise en vigueur et aux chartes de gouvernance de la Banque, le Conseil d'Administration a, par l'intermédiaire du Comité de Gouvernance du Conseil d'Administration, fourni des programmes d'initiation appropriés aux nouveaux membres du Conseil d'Administration et, pour les membres existants, une formation continue/continue telle que déterminée par le Comité de Gouvernance du Conseil d'Administration. La formation des membres du Conseil d'Administration est incluse dans le plan de formation annuel du Groupe UBA qui est approuvé par le Conseil d'Administration en début d'année avec le budget annuel.

Comme stipulé dans la Charte de Gouvernance du Conseil d'Administration et des Comités du Conseil d'Administration, le Conseil d'Administration a le pouvoir de déléguer des questions aux Administrateurs, aux Comités du Conseil et au Comité de Direction Générale. Tous les Administrateurs sont conscients qu'ils peuvent prendre des conseils professionnels indépendants aux frais de la Banque, afin de s'acquitter efficacement de leurs fonctions. Ils ont tous un accès illimité aux conseils et aux services du secrétaire de l'entreprise, qui est responsable devant le Conseil d'Administration de s'assurer que toutes les questions de gouvernance sont respectées et aide au développement professionnel si nécessaire.

Évaluation du Conseil d'Administration

Deloitte & Touché a procédé à l'évaluation annuelle du Conseil d'Administration de UBA Plc pour l'exercice clos le 31 décembre 2021 conformément à la Section 2.8.3. du Code de Gouvernance d'Entreprise pour les Banques et Maisons d'Escompte au Nigeria, 2014 et du Principe 14 du Code Nigérien de Gouvernance d'Entreprise 2018. Les résultats de l'évaluation du Conseil d'Administration menée par Deloitte & Touché ont confirmé que le Conseil d'Administration s'était conformé aux exigences des codes de Gouvernance d'Entreprise en termes de structure, de composition, de procédures et de responsabilités au cours de l'exercice 2021. Les principaux responsables du Conseil d'Administration (Présidents du Conseil et des comités du Conseil) et les Comités du Conseil ont également rempli leurs responsabilités en vertu des codes et des Chartes de Gouvernance au cours de l'exercice 2021.

Deloitte & Touché a confirmé que la Banque s'est conformée aux six (6) parties du NCCG 2018 et aux règles des directives SEC 2020. Parmi les autres attributs positifs notés, citons :

- a. Le Conseil d'Administration a assuré un suivi régulier de la performance et de la gouvernance des opérations de ses Filiales, par l'intermédiaire du Comité de Gouvernance du Conseil qui a reçu/examiné les Rapports trimestriels sur la Gouvernance des Filiales lors de ses réunions.
- b. Le Conseil d'Administration, par l'intermédiaire du Comité des Finances et des Affaires Généraux, a établi les Indicateurs des Administrateurs conformément au budget de la Banque, afin d'assurer la réalisation des objectifs stratégiques de la Banque pour l'année.
- c. L'Équipe Exécutive de Gestion a programmé et tenu des séances ciblées pour répondre aux préoccupations soulevées par les Administrateurs Non exécutifs.
- d. Divers risques de la Banque, y compris les risques de crédit, financiers, de cybersécurité, de liquidité, entre autres, ont été surveillés de manière adéquate par le Conseil d'Administration. En outre, des consultants externes ont été engagés pour aider à contrôler l'exposition de la Banque aux principaux risques.
- e. Le budget 2021 a été présenté et approuvé par le Conseil avant le début de l'année financière/calendaire.
- f. Conformément au Companies and Allied Matters Act 2020, la composition du SAC a été restructurée par les actionnaires lors de l'AGA pour avoir trois (3) représentants des actionnaires et deux (2) administrateurs.
- g. Le Conseil d'Administration a surveillé l'élaboration

et la mise en œuvre d'un plan d'action sur l'expérience client afin de résoudre les nouveaux problèmes liés à l'expérience client dans l'ensemble de la Banque.

- h. Le Conseil d'Administration a élaboré des cadres internes, y compris une politique de vaccination contre la COVID-19, dans le cadre de ses efforts pour respecter les normes internationales et adopter des mesures de sécurité pour améliorer le bien-être et la santé du personnel de la Banque.
- i. Le plan d'audit et le budget 2021 du Groupe ont été présentés et approuvés par le Conseil d'Administration avant le début de l'année civile 2021.

Le rapport des consultants en évaluation du Conseil d'Administration sur l'évaluation des performances du Conseil d'Administration de UBA Plc est inclus dans le présent rapport annuel.

Examen de la Gouvernance d'Entreprise

Conformément aux dispositions du Code Gouvernance d'Entreprise pour les Banques et les Maisons d'Escompte au Nigeria 2014 et du Code de Gouvernance d'Entreprise Nigérien 2018, Deloitte & Touché a effectué l'examen annuel de la Gouvernance d'Entreprise du Cadre de Gouvernance d'Entreprise de UBA Plc pour l'exercice clos en décembre 31, 2021. Les résultats de l'examen, qui comprenait une évaluation de la structure, de la composition, des responsabilités, des processus, des procédures et de l'efficacité des comités du conseil d'administration, ont confirmé que le cadre et les pratiques de gouvernance d'entreprise de UBA Plc sont conformes aux dispositions des Codes de Gouvernance d'Entreprise en vigueur. Le rapport des consultants en évaluation du Conseil d'Administration sur l'examen du Cadre de Gouvernance d'Entreprise de UBA Plc est inclus dans le présent rapport annuel.

Nominations et retraites

Au cours de l'exercice clos le 31 décembre 2021, l'Administrateur suivant a été nommé au Conseil :

1. Mme. Caroline Anyanwu Administrateur Non-Exécutive

L'Administrateur suivant a également démissionné du Conseil :

1. M. Ayoku Liadi Administrateur Exécutive

B. Responsabilité et Audit

Rapport financier



Le Conseil d'Administration a présenté une appréciation équilibrée de la situation et des perspectives de l'Entreprise. Le Conseil d'Administration est conscient de ses responsabilités et est convaincu que lors de la préparation du rapport des Administrateurs, les Administrateurs se sont conformés aux Exigences de la Loi de 2020 sur les Sociétés et Questions Connexes. Le Conseil d'Administration a également assuré l'intégrité des rapports et comptes annuels et toutes les informations importantes fournies à toutes les parties prenantes concernées.

Les Administrateurs rendent compte aux actionnaires par la publication régulière de la performance financière et des Rapports Annuels du Groupee, ainsi que lors de l'Assemblée Générale Annuelle. Le Conseil d'Administration a veillé à ce que la procédure de reporting du Groupee soit véhiculée sur les plateformes les plus performantes afin d'en garantir l'exactitude. Cette procédure implique le suivi des performances tout au long de l'exercice, ainsi qu'un reporting mensuel des indicateurs clés de performance.

Ernst & Young (EY) a agi en tant qu'auditeurs externes du Groupee au cours de l'exercice clos le 31 décembre 2021. Le rapport des auditeurs externes est contenu dans le présent rapport.

C. Gestion des Risques et Environnement de Contrôle

Le Groupee a constamment amélioré son environnement de contrôle interne pour assurer l'intégrité financière et une gestion efficace des risques. Le Conseil s'est assuré que le Groupee dispose de politiques et de mécanismes solides de gestion des risques pour garantir l'identification des risques et un contrôle efficace. Les Administrateurs examinent l'efficacité de l'environnement de contrôle interne de la Banque au moyen de rapports et d'examens réguliers lors des réunions du Conseil d'Administration et du Comité d'audit du Conseil d'Administration.

Le Conseil d'Administration approuve le budget annuel du Groupee et s'assure qu'un processus budgétaire solide est mis en œuvre avec des niveaux d'autorisation adéquats mis en place pour réguler les dépenses d'investissement et d'exploitation.

D. Droits des Actionnaires

Le Conseil d'Administration de UBA Plc a toujours accordé une importance considérable à une communication efficace avec ses actionnaires. Il veille à ce que les droits des actionnaires soient toujours protégés. Les avis de convocation et tous autres avis et informations statutaires sont régulièrement communiqués aux actionnaires. La

Banque assure à tout moment la protection des droits statutaires et généraux des actionnaires, notamment leur droit de vote aux Assemblées Générales. Tous les actionnaires sont traités sur un pied d'égalité, quelle que soit leur participation ou leur statut social.

L'Assemblée Générale des actionnaires est l'organe décisionnel suprême de la Banque et les réunions se déroulent de manière équitable et transparente, ce qui donne aux actionnaires la possibilité d'exprimer leur opinion. Le Groupee publie des rapports trimestriels, semestriels et annuels sur son site Internet ainsi que dans les journaux nationaux. Le Groupee propose également des présentations aux investisseurs et d'autres communications pertinentes qui fournissent les informations requises aux actionnaires et au grand public, notamment en ce qui concerne les performances, la stratégie et les évolutions du Groupee.

Le Groupee dispose d'une unité de relations avec les investisseurs qui répond régulièrement aux demandes des actionnaires et veille à ce que les opinions des actionnaires soient transmises de manière appropriée à la direction et au conseil d'administration de manière continue. En outre, les actionnaires sont encouragés à communiquer en permanence leurs opinions et recommandations, selon le cas, soit au responsable des relations avec les investisseurs, soit au secrétaire général. Leurs coordonnées sont disponibles sur le site Internet de la Banque et sur la quatrième de couverture du présent rapport annuel.

E. Comités du Conseil d'Administration

Le Conseil d'Administration de UBA Plc comprend les comités suivants, à savoir:

1. Comité d'Audit du Conseil d'Administration
2. Comité de Crédit du Conseil d'Administration
3. Comité de Gouvernance du Conseil
4. Comité de Gestion des Risques du Conseil
5. Comité des Finances et des Affaires Générales

1. Comité d'Audit du Conseil d'Administration

Le Comité d'Audit du Conseil d'Administration a été créé pour assurer la surveillance du Conseil sur le contrôle interne et l'audit dans le Groupee. Il aide le Conseil d'Administration à s'acquitter de ses responsabilités d'audit en s'assurant que des systèmes efficaces de contrôle financier et interne sont en place au sein du Groupee.

Au 31 décembre 2021, le comité d'audit du conseil était composé des administrateurs non exécutifs suivants :

- a. Mme. Owanari Duke – Présidente
- b. High Chief Samuel Oni, FCA – Membre
- c. Erelu Angela Adebayo – Membre
- d. Mme. Aisha Hassan-Baba, OON – Membre
- e. Mme. Caroline Anyanwu – Membre

Le relevé des présences aux réunions du Comité d'Audit du Conseil pour l'exercice 2021 est présenté ci-dessous:

Comité d'Audit du Conseil d'Administration		
Administrateur	Nombre de Réunions Tenues	Nombre de Réunions auxquelles un Administrateur a Assisté
Mme. Owanari Duke	5	5
High Chief Samuel Oni, FCA	5	5
Erelu Angela Adebayo	5	5
Mme. Aisha Hassan-Baba, OON	5	5
Mme. Caroline Anyanwu	5	3

[3a] Nommé au Comité d'Audit du Conseil d'Administration le 31 mai 2021

2. Comité de Crédit du Conseil d'Administration

Le Comité de Crédit du Conseil d'Administration est responsable de l'approbation des facilités de crédit de la Banque. Le Comité du Conseil recommande également des facilités de crédit au conseil pour approbation. Il examine tous les crédits accordés par la Banque et se réunit au moins une fois par trimestre. Le Comité de Crédit du Conseil d'Administration a été mis en place pour aider le Conseil d'Administration à s'acquitter de sa responsabilité d'exercer le soin, la diligence et la compétence nécessaires pour superviser, diriger et examiner la gestion du portefeuille de crédit du Groupe. Ses attributions comprennent la détermination et la fixation des paramètres de risque de crédit et de concentration des actifs et le contrôle du respect de ces limites ; déterminer et fixer les limites de prêt, examiner et approuver la stratégie de crédit du Groupe et la tolérance au risque de crédit. Le Comité examine le portefeuille de prêts de la Banque et examine et approuve les limites d'exposition aux risques pays.

Au 31 décembre 2021, la composition du Comité de Crédit du Conseil d'Administration était la suivante :

- a. M. Abdulqadir J. Bello – Président
- b. Mme. Owanari Duke – Membre
- c. Mlle. Angela Aneke – Membre
- d. Dr. Kayode Fashola – Membre
- e. Mme. Caroline Anyanwu – Membre

Le bilan des présences aux réunions du Comité de Crédit du Conseil d'Administration pour l'exercice 2021 est présenté ci-dessous :

Comité de Crédit du Conseil d'Administration		
Administrateur	Nombre de Réunions Tenues	Nombre de Réunions auxquelles un Administrateur a Assisté
M. Abdulqadir J. Bello	7	7
Mme. Owanari Duke	7	7
Mlle. Angela Aneke	7	6
Dr. Kayode Fashola	7	7
Mme. Caroline Anyanwu ⁴	7	5

⁴ Nommé au Comité de Crédit du conseil le 31 mai 2021.



3. Comité de Gouvernance du Conseil

Le Comité de Gouvernance du Conseil surveille les structures et les pratiques de gouvernance de la Banque. Le Comité est responsable de la nomination des Administrateurs, de la composition du conseil, de la nomination des Administrateurs aux fins de nomination aux conseils des filiales, du recrutement, de la promotion, du redéploiement et du désengagement des cadres supérieurs, de l'évaluation des performances du conseil et des comités du conseil, de la surveillance de la gouvernance des filiales, de la rémunération et de la rémunération d'administration, et les initiations et formations du Conseil d'Administration / des Comités du Conseil d'Administration. Le Comité approuve également les politiques de Ressources Humaines et de Gouvernance du Groupe, recommande la structure organisationnelle au conseil d'administration pour approbation, résout les problèmes et conflits liés au travail et évalue le Système Global de Gouvernance d'Entreprise du Groupe.

Au 31 décembre 2021, le Comité de Gouvernance du Conseil était composé des membres suivants :

- a. Mlle. Angela Aneke – Présidente
- b. Mme. Owanari Duke – Membre
- c. Erelu Angela Adebayo – Membre
- d. Mme. Aisha Hassan-Baba, OON – Membre

Le relevé des présences aux réunions du Comité de Gouvernance du Conseil pour l'exercice 2021 est présenté ci-dessous :

Comité de Gouvernance du Conseil		
Administrateur	Nombre de Réunions Tenues	Nombre de Réunions auxquelles un Administrateur a Assisté
Mlle. Angela Aneke	8	8
Mme. Owanari Duke	8	8
Erelu Angela Adebayo	8	8
Mme. Aisha Hassan-Baba, OON	8	8

4. Comité de Gestion des Risques du Conseil

En décembre 2021, le Comité de Gestion des Risques du Conseil était composé des Administrateurs suivants :

- a. High Chief Samuel Oni, FCA – Président
- b. Erelu Angela Adebayo – Membre
- c. Dr. Kayode Fashola – Membre
- d. M. Abdulqadir Bello – Membre
- e. M. Kennedy Uzoka – Membre
- f. M. Chukwuma Nweke – Membre
- g. M. Uche Ike – Membre
- h. Mme. Caroline Anyanwu – Membre

Les réunions ont lieu au moins une fois par trimestre et les responsabilités du comité comprennent l'examen et la recommandation de stratégies de gestion des risques, de politiques et de tolérance au risque pour l'approbation du conseil ; examiner les rapports périodiques de la direction sur l'exposition aux risques, la composition du portefeuille de risques et les activités de gestion des risques ; et d'examiner et d'examiner toute autre question que le conseil exige, que le comité juge appropriée ou qui est portée à son attention, et de faire des recommandations ou de faire rapport au conseil en conséquence.

Le relevé des présences aux réunions du comité de gestion des risques du Conseil d'Administration pour l'exercice 2021 est présenté ci-dessous :

Comité de Gestion des Risques du Conseil

Administrateur	Nombre de Réunions Tenues	Nombre de Réunions auxquelles un Administrateur a Assisté
High Chief Samuel Oni, FCA	4	4
Erelu Angela Adebayo	4	4
Dr. Kayode Fashola	4	4
M. Abdulqadir J. Bello	4	4
M. Kennedy Uzoka	4	4
M. Chukwuma Nweke	4	4
M. Uche Ike	4	4
Mme. Caroline Anyanwu ⁵	4	3

⁵ Nommé au Comité de Gestion des Risques du Conseil le 31 mai 2021.

5. Comité des Finances et des Affaires Générales

Le but du Comité des Finances et des Affaires Générales est, entre autres ; assumer les responsabilités du Conseil en matière d'orientation stratégique et de budgétisation et assurer la surveillance des questions financières et de la performance du Groupe.

Au 31 décembre 2021, le Comité des Finances et des Affaires Générales était composé des membres suivants :

- Dr. Kayode Fashola – Président
- Mlle. Angela Aneke – Membre
- M. Abdulqadir J. Bello – Membre
- Mme. Aisha Hassan-Baba, OON – Membre
- M. Kennedy Uzoka – Membre
- M. Chukwuma Nweke – Membre
- M. Chiugo Ndubisi – Membre

Le bilan des présences aux réunions du Comité Finances & Missions Générales pour l'exercice 2021 est présenté ci-dessous :

Comité des Finances et des Affaires Générales		
Administrateur	Nombre de Réunions Tenues	Nombre de Réunions auxquelles un Administrateur a Assisté
Dr. Kayode Fashola	8	8
Mlle. Angela Aneke	8	8
M. Abdulqadir J. Bello	8	8
Mme. Aisha Hassan-Baba, OON	8	8
M. Kennedy Uzoka	8	8
M. Chukwuma Nweke	8	8
M. Chiugo Ndubisi	8	8

F. Comités Exécutif de Gestion

Outre les Comités du Conseil d'Administration, il existe des Comités de Gestion qui assurent une gouvernance d'entreprise efficace et saine au niveau managérial. Il s'agit de comités composés de membres de la haute direction de la Banque. Les comités sont également axés sur les risques, car ils sont essentiellement constitués pour identifier, analyser, synthétiser et formuler des recommandations sur les risques découlant des activités quotidiennes de la Banque. Ils s'assurent également que les limites de risque contenues dans le conseil d'administration et les politiques sont respectées en tout temps. Ils fournissent des contributions aux comités du conseil respectifs et veillent également à ce que les recommandations des comités du conseil soient mises en œuvre de manière efficace et efficiente. Ils se réunissent aussi souvent que des problèmes surviennent pour prendre immédiatement des mesures et des décisions dans les limites de leurs pouvoirs délégués. Certains de ces comités de gestion comprennent le Comité Exécutif de Gestion (CEG), le Comité Exécutif de Crédit (CEC), le Comité des Actifs et des Passifs (CAP), le Comité de Gestion de Risque



(CGR), le Comité des Achats (CA), le Comité de Pilotage de l'Informatique et de la Cybersécurité (CPIC) et le Comité des Actifs Critiques (CAC).

G. Comité d'Audit Légal

Le Comité d'Audit Statutaire a été mis en place conformément aux dispositions de la loi sur les sociétés et questions connexes de 2020. Il est composé d'un mélange d'Administrateurs Non-Exécutifs et des Actionnaires ordinaires élus lors de l'Assemblée Générale Annuelle.

Ses Termes de référence incluent le suivi des processus visant à assurer la conformité du Groupe à tous égards aux exigences légales et réglementaires, y compris la divulgation, les contrôles et les procédures et l'impact (ou impact potentiel) des développements qui y sont liés. Il évalue annuellement l'indépendance et la performance des auditeurs externes. Le comité examine également les états financiers annuels vérifiés avec la direction et les vérificateurs externes.

Les membres du Comité d'Audit Légal au 31 décembre 2021 sont les suivants :

- a. M. Feyi Ogoji – Président/Actionnaire
- b. M. Matthew Esonanor – Actionnaire
- c. M. Alex Adio – Actionnaire
- d. Mme. Owanari Duke – Administrateur Non-Exécutif
- e. Mlle. Angela Aneke – Administrateur Non-Exécutif

Conformément au Loi de 2020 sur les Sociétés et les Questions Connexes, la composition du SAC a été restructurée par les actionnaires lors de l'AGA pour avoir trois (3) représentants des actionnaires et deux (2) administrateurs.

Le relevé des présences aux réunions du Comité d'Audit Légal pour l'exercice 2021 est présenté ci-dessous :

Réunions du Comité d'Audit Légal		
Administrateur	Nombre de Réunions Tenues	Nombre de Réunions auxquelles un Administrateur a Assisté
M. Feyi Ogoji	4	4
M. Matthew Esonanor	4	4
Alhaji Alkassim Umar	4	1
Mme. Owanari Duke	4	4
Mlle. Angela Aneke	4	4
Dr. Kayode Fashola ⁶	4	1
M. Alex Adio ⁷	4	3

⁶ A quitté le SAC le 1er avril 2021 conformément à l'article 404 (3) de la CAMA 2020

⁷ Nommé au SAC le 1er avril 2021

H. Gestion des Réunions

Compte tenu des réalités commerciales actuelles, en particulier les progrès de la technologie numérique et l'impact mondial de la pandémie de COVID-19, le conseil d'administration a approuvé que toutes les réunions du conseil d'administration, des comités du conseil d'administration et de la direction générale en 2021 se tiennent virtuellement via Microsoft Teams ou Zoom. À cette fin, le Conseil a également approuvé un cadre de technologie de réunion virtuelle et de communication pour promouvoir des réunions virtuelles efficaces, fournir des lignes directrices générales pour la mise en œuvre de processus impliquant la communication assistée par la technologie et assurer la conformité avec toutes les directives et tous les protocoles et lignes directrices de sécurité liés au COVID-19.

Le Conseil d'Administration s'est également strictement conformé aux exigences des gouvernements Fédéral et des États et aux Directives du CAC pour la convocation et la conduite des assemblées générales annuelles de la Banque.

I. Rémunération des Administrateurs

Package	Type	Description	Délai
Salaire de base	Fixe	Cela fait partie du package salarial brut pour les administrateurs exécutifs uniquement Il reflète le package salarial compétitif du secteur bancaire et la mesure dans laquelle les objectifs de la Banque ont été atteints pour l'exercice.	Payé mensuellement au cours de l'exercice
13e mois de salaire	Fixe	Cela fait partie du package salarial brut pour les directeurs exécutifs uniquement Il reflète le package salarial compétitif du secteur bancaire et la mesure dans laquelle les objectifs de la Banque ont été atteints pour l'exercice.	Payé mensuellement au cours de l'exercice
Honoraires des Administrateurs	Fixe	Cette somme est versée trimestriellement aux Administrateurs Non-Exécutifs uniquement	Payé trimestriellement
Allocations de séance	Fixe	Les indemnités de séance sont versées aux Administrateurs Non-Exécutifs uniquement pour assister aux réunions du conseil et des comités du conseil	Payé après chaque rendez-vous

J. Détails de la formation suivie par les administrateurs

Programme d'entraînement	Objectif de la formation	Date
Formation sur l'Efficacité du Conseil d'Administration (Euromoney)	Cela vise à élargir les connaissances des membres du Conseil sur les méthodes et techniques disponibles pour l'efficacité du Conseil. Créer la bonne opportunité pour les membres du Conseil d'Administration de mettre à jour leurs connaissances et leurs compétences pour jouer leur rôle avec succès	- 2 mars 2021 - 3 mars 2021 - 4 mars 2021 - 5 mars 2021
Formation en Cybersécurité pour les membres du Conseil d'Administration	Le programme est conçu pour : <ul style="list-style-type: none">Élargir les connaissances des membres du Conseil sur la fonction de surveillance pour la gestion des problèmes de cybersécurité. Créer la bonne opportunité pour les membres du Conseil d'Administration de mettre à jour leurs connaissances et leurs compétences en matière de Cybersécurité pour jouer leur rôle avec succès	4 septembre 2021
Programme commercial de trésorerie pour les PDG des pays	Ce programme couvrirait : <ul style="list-style-type: none">Comprendre les terminologies et les concepts du TrésorÉtude de cas - Analyse du rapport CAP d'une filiale UBA Appréciation des risques, des problèmes et prise de décisions commerciales.	26 – 27 novembre 2021

(k) Dates des réunions du conseil d'administration et des comités du conseil d'administration

Réunion	Le Conseil	comité de Audit de Conseils	comité de crédit de Conseils	comité de gouvernance de Conseils	comité de Gestion de Risques du conseil	Comité de finances e propósitos geral
réunion 1	26 janvier, 2021	2 février, 2021	19 janvier, 2021	20 janvier, 2021	Le 17 mars, 2021	5 janvier, 2021
réunion 2	31 mars, 2021	30 mars, 2021	25 mars, 2021	11 mars, 2021	2 juin, 2021	10 mars, 2021
réunion 3	16 avril, 2021	30 juin, 2021	23 juin, 2021	7 avril 2021	22 septembre à partir de 2021	16 mars, 2021
réunion 4	12 août, 2021	19 octobre, 2021	28 juillet, 2021	15 juillet, 2021	17 novembre à partir de 2021	14 mai, 2021
réunion 5	4 octobre, 2021	25 novembre à partir de 2021	8 septembre, 2021	5 août, 2021		14 juillet, 2021
réunion 6	21 octobre, 2021		21 octobre, 2021	15 septembre à partir de 2021		14 octobre, 2021
réunion 7	23 décembre, à partir de 2021		24 de novembro de 2021	12 octobre, 2021		23 novembre à partir de 2021
réunion 8				14 décembre à partir de 2021		21 décembre à partir de 2021



Obtenez 1 million de nairas en une minute

Composez ***919*28#** pour demander un
prêt Click Credit

Visitez www.ubagroup.com/clickcredit pour en savoir plus.

Thermes et conditions d'application

RAPPORT DU COMITÉ D'AUDIT LÉGAL

Aux membres de United Banque for Africa Plc

Conformément aux dispositions de l'article 404[7] de la loi sur les sociétés et les questions connexes de la Fédération du Nigéria 2020, nous, les membres du Comité d'Audit, faisons rapport comme suit :

- (i) Nous confirmons avoir pris connaissance du plan et de la portée de l'audit et de la lettre de la direction sur l'audit des états financiers consolidés et individuels du Groupe UBA pour l'exercice clos le 31 décembre 2021, ainsi que des réponses à ladite lettre.
- (ii) À notre avis, le plan et l'étendue de l'audit pour l'exercice clos le 31 décembre 2021 étaient adéquats. Nous avons examiné les conclusions des auditeurs et nous sommes satisfaits des réponses de la direction à ce sujet.
- (iii) Nous confirmons également que les politiques comptables et de reporting de la Banque sont conformes aux exigences légales et aux pratiques éthiques.
- (iv) Conformément aux dispositions de la circulaire de la Banque centrale du Nigéria BSD/1//2004 datée du 18 février 2004 sur la « Divulgence des crédits liés aux initiés dans les états financiers », nous avons examiné les crédits liés aux initiés de la Banque et les a trouvés tels qu'analysés dans les états financiers consolidés et individuels pour l'exercice clos le 31 décembre 2021.



MR. FEYI OGOJI (FCA)

FRC/2016/ICAN/00000015438

Février 15, 2022

Président, Comité d'audit légal

Les membres du comité d'audit sont:

- a. Mr. Feyi Ogoji – Président/Actionnaire
- b. Mr. Matthew Esonanor – Actionnaire
- c. Mr. Alex Adio – Actionnaire
- d. Mrs. Owanari Duke – Administrateur Non-Exécutif
- e. Ms. Angela Aneke – Administrateur Non-Exécutif Indépendant



Déclaration de responsabilité des administrateurs

DÉCLARATION DES RESPONSABILITÉS DES ADMINISTRATEURS RELATIVES À LA PRÉPARATION DES ÉTATS FINANCIERS POUR L'EXERCICE CLOS LE 31 DÉCEMBRE 2021

Conformément aux dispositions des articles 334 et 335 de la loi sur les entreprises et affaires connexes et des articles 24 et 28 de la loi sur les banques et autres institutions financières, les Administrateurs sont responsables de la préparation des états financiers qui donnent une image fidèle de la situation de la Banque et du résultat et des autres éléments du résultat global pour l'exercice clos le 31 décembre 2021 et, ce faisant, ils s'assurent que :

- (i) Des registres comptables appropriés sont tenus ;
- (ii) les normes comptables applicables sont suivies ;
- (iii) Des politiques comptables appropriées sont adoptées et appliquées de manière cohérente ;
- (iv) Les jugements et estimations effectués sont raisonnables et prudents ;
- (v) La base de la continuité d'exploitation est utilisée, à moins qu'il ne soit inapproprié de présumer que la Banque poursuivra ses activités ; et
- (vi) Des procédures de contrôle interne sont instituées qui, dans la mesure du possible, protègent les actifs de la Banque et préviennent et détectent les fraudes et autres irrégularités.

Les Administrateurs acceptent la responsabilité de la préparation des états financiers qui donnent une image fidèle conformément aux normes Internationales d'Information Financière (IFRS) telles qu'éditées par l'International Accounting Standards Board et de la manière requise par le Companies and Allied Matters Act, la loi de 2011 sur les rapports financiers du Nigéria, la loi sur les banques et autres institutions financières, les directives prudentielles de la Banque centrale du Nigéria et d'autres réglementations pertinentes émises par la Banque centrale du Nigéria.

Les Administrateurs acceptent la responsabilité de la tenue des registres comptables sur lesquels se fonder la préparation des états financiers ainsi que des systèmes adéquats de contrôle financier.

Rien n'est venu à la connaissance des Administrateurs indiquant que le Groupe ne poursuivra pas ses activités pendant au moins douze mois à compter de la date de cette déclaration.

SIGNÉ AU NOM DES ADMINISTRATEURS:

Kennedy Uzoka

FRC/2013/IODN/00000015087

'Tony O. Elumelu, CON

FRC/2013/CIBN/00000002590

Déclaration de responsabilité d'entreprise

DÉCLARATION DE RESPONSABILITÉ D'ENTREPRISE POUR LES ÉTATS FINANCIERS POUR L'EXERCICE CLOS LE 31 DÉCEMBRE 2021

Conformément aux dispositions de l'article 405 de la Loi sur les sociétés et questions connexes (CAMA) 2020, nous avons examiné les états financiers audités du Groupe pour l'exercice clos le 31 décembre 2021 et, sur la base de notre connaissance, confirmons ce qui suit :

Information financière

- (i) Les états financiers audités ne contiennent aucune fausse déclaration de fait important ou omettent de déclarer un fait important, ce qui rendrait les déclarations trompeuses.
- (ii) Les états financiers audités et toutes les autres informations financières incluses dans les états présentent fidèlement, à tous égards importants, la situation financière et les résultats d'exploitation de la banque au et pour l'exercice clos le 31 décembre 2021.

Efficacité des contrôles internes

- (iii) Les contrôles internes de la banque ont été conçus pour garantir que toutes les informations importantes relatives à la banque et à ses filiales sont reçues et fournies aux auditeurs au cours de l'audit.
- (iv) Les contrôles internes de la banque ont été évalués dans les 90 jours suivant la date de clôture des comptes et sont effectifs au 31 décembre 2021.

Divulgations

- (v) que nous avons communiqué aux auditeurs externes de la banque et au comité d'audit les informations suivantes :
 - (a) il n'y a pas de déficiences significatives dans la conception ou le fonctionnement des contrôles internes de la banque qui pourraient avoir une incidence négative sur la capacité de la banque à enregistrer, traiter, résumer et communiquer des données financières, et avoir discuté avec les auditeurs de toute faiblesse des contrôles internes constatée dans le cadre de la vérification.
 - (b) il n'y a pas de fraude impliquant la direction ou d'autres employés qui pourraient avoir un rôle significatif dans le contrôle interne de la banque.
- (vi) Il n'y a pas de changements significatifs dans les contrôles internes ou dans d'autres facteurs qui pourraient affecter de manière significative les contrôles internes après la date de cet audit, y compris les actions correctives concernant les lacunes et les faiblesses matérielles observées.

14 Février 2022.



Ugo A. Nwaghodoh

Directeur Financier Groupe

FRC/2012/ICAN/00000000272



Kennedy Uzoka

Directeur Général/CEO du Groupe

FRC/2013/IODN/00000015087

Pas de stress avec votre Carte prépayée en dollars UBA

Pas besoin de compte bancaire,
pas de conversion de devises et pas
de frais cachés ou supplémentaires.
Ce que vous voyez est ce que vous
payez.

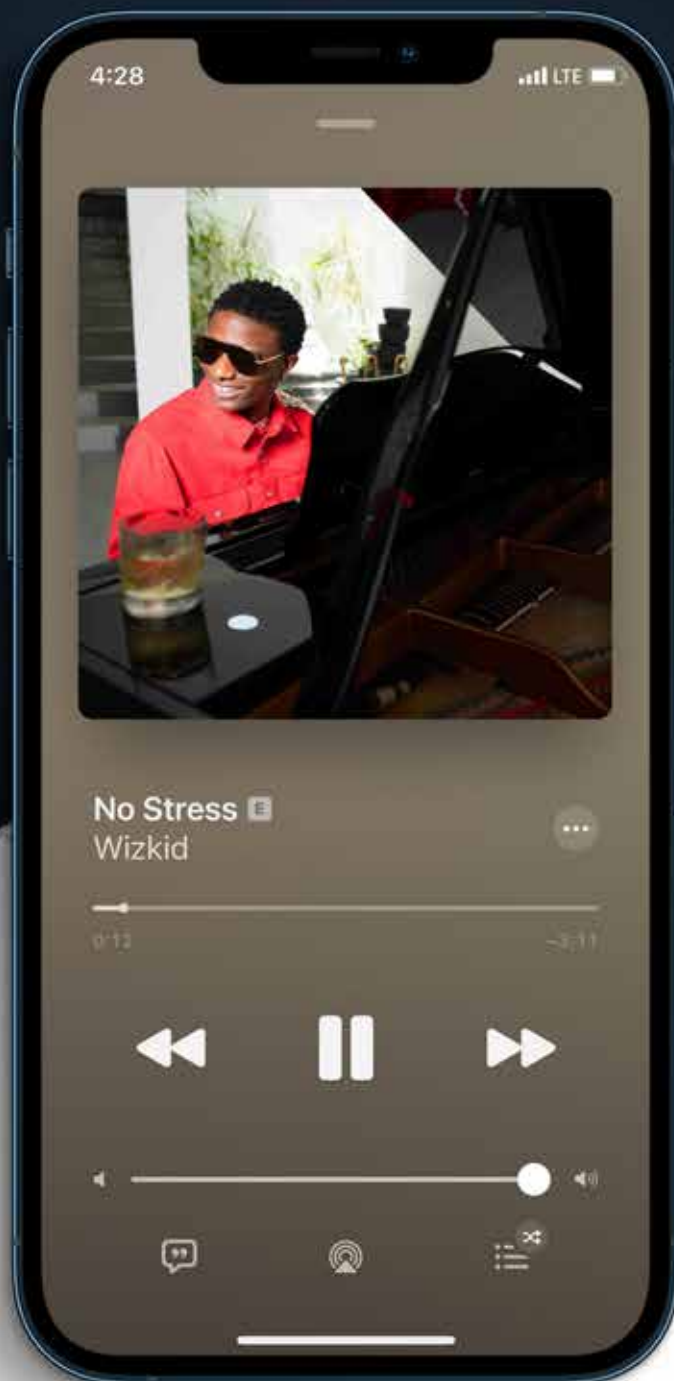
Abonnez-vous pour



et beaucoup plus



Obtenez une carte dans toutes les succursales près de chez vous



Wizkid



Deloitte & Touche
Civic Towers, Plot GA 1
Ozumba Mbadiwe Avenue
Victoria Island, Lagos
Nigeria.
Tel: +234 1 2717800
Fax: +234 1 2717801
www.deloitte.com/ng

16 février 2022

Le Président
United Bank for Africa Plc
57 Marina Road
Lagos Island
Lagos, Nigeria.

Cher Monsieur,

Rapport des Consultants Indépendants sur l'Examen du Cadre de Gouvernance d'Entreprise de United Bank for Africa Plc.

Deloitte & Touche a effectué l'examen annuel de la gouvernance d'entreprise du Cadre de Gouvernance d'Entreprise de UBA Plc pour l'exercice clos le 31 décembre 2021. L'étendue de l'examen comprenait une évaluation de la structure et de la composition du Conseil d'Administration, ses responsabilités, ses processus, ses procédures et l'efficacité des Comités du Conseil d'Administration. L'examen a été effectué conformément avec la section 11.2.9.5 et le principe 15 du Code Nigérian de Gouvernance d'Entreprise («NCCG») et la Code de Gouvernance d'Entreprise de la Banque centrale du Nigéria pour les Banques et les Maisons d'Escompte («Code CBN»).

Notre approche impliquait un examen du Cadre de Gouvernance d'Entreprise de UBA Plc, des Chartes et Politiques de Gouvernance et Cadre de Gestion chez UBA Plc. Le rapport de notre évaluation reposait sur un examen documentaire des politiques de gouvernance, des chartes et des procès-verbaux, ainsi que sur des séances d'entretien avec les Administrateurs et certains Membres du Personnel de Direction.

Le résultat de notre évaluation a montré que le Cadre et les Pratiques de Gouvernance d'Entreprise de UBA Plc sont conformes aux dispositions des Codes de Gouvernance d'Entreprise en vigueur. Le rapport présente en outre des détails sur nos activités d'examen, des observations et certaines recommandations pour l'action du Conseil d'Administration et de la Direction Générale.

Il convient de noter que les questions soulevées dans ce rapport sont uniquement celles qui ont été portées à notre attention au cours de notre examen. L'évaluation est de nature limitée et ne révèle pas nécessairement toutes les questions importantes concernant l'entreprise ou ne révèle aucune irrégularité. À ce titre, nous n'exprimons aucune opinion sur les activités signalées.

Cordialement votre,

Pour : Deloitte et Touche

Ibukun Beecroft
FRC/2020/ICAN/00000020765
Associé



Deloitte & Touche
Civic Towers, Plot GA 1
Ozumba Mbadiwe Avenue
Victoria Island, Lagos
Nigeria.
Tel: +234 1 2717800
Fax: +234 1 2717801
www.deloitte.com/ng

14 février 2022

Le Président
United Bank for Africa Plc
57 Marina Road
Lagos Island
Lagos, Nigeria.

Cher Monsieur,

Rapport des Consultants Indépendants sur l'Évaluation des Performances du Conseil d'Administration de United Bank for Africa Plc.

Deloitte & Touche a procédé à l'évaluation annuelle du Conseil d'Administration de UBA Plc pour l'exercice clos le 31 décembre 2021. La portée de l'examen comprenait une évaluation de la structure et de la composition du Conseil d'Administration, de ses responsabilités, de ses processus, des procédures et l'efficacité des Comités du Conseil. L'examen a été effectué conformément à la section 2.8.3 du Code de Gouvernance d'Entreprise pour les Banques et les Maisons d'Escompte ("Code CBN") émis par la Banque Centrale du Nigeria ("CBN") et le Code Nigérian de Gouvernance d'Entreprise ("NCCG").

Notre approche impliquait un examen du Cadre de Gouvernance d'Entreprise de UBA Plc, des Chartes et Politiques de Gouvernance et Cadre de Gestion chez UBA Plc. Le rapport de notre évaluation reposait sur un examen documentaire des politiques de gouvernance, des chartes et des procès-verbaux, ainsi que sur des séances d'entretien avec les Administrateurs et certains Membres du Personnel de Direction.

Notre approche impliquait un examen du Cadre du Conseil d'Administration d'UBA Plc, des documents de gouvernance, des politiques et des procédures pertinents. Le rapport de notre évaluation reposait sur un examen documentaire des documents de gouvernance, des séances d'entretien avec les Administrateurs et les réponses au sondage reçues des Administrateurs.

Le résultat de notre évaluation a montré que le Conseil d'Administration respecte les dispositions des Codes de Gouvernance d'Entreprise en vigueur en termes de structure, de composition, de procédures et de responsabilités. Nous avons également vérifié que les principaux fonctionnaires du Conseil d'Administration (Présidents du Conseil et des Comités du Conseil) et les Comités du Conseil se sont acquittés de leurs responsabilités en vertu des Codes et Chartes de Gouvernance dans UBA Plc. Le rapport présente en outre des détails sur nos activités d'examen, nos observations et certaines recommandations pour l'action du Conseil d'Administration.

Il convient de noter que les questions soulevées dans ce rapport sont uniquement celles qui ont été portées à notre attention au cours de notre examen. L'évaluation est de nature limitée et ne divulgue pas nécessairement toutes les questions importantes concernant l'entreprise ou ne révèle aucunes irrégularités. À ce titre, nous n'exprimons aucune opinion sur les activités signalées. Le rapport doit être lu conjointement avec la section Gouvernance d'Entreprise du Rapport Annuel.

Cordialement votre,

Pour : Deloitte et Touche

Ibukun Beecroft
FRC/2020/ICAN/00000020765
Associé



Personnes. Entreprise. Aventure.

UBA Connect vous a couvert

Aucune limite de change ou de carte à craindre lorsque vous voyagez à travers l'Afrique. Effectuez des retraits, des dépôts et des virements dans n'importe quelle succursale UBA dans 20 pays africains

Fonctionnalités

- Taux de change compétitifs
- Retirer de l'argent en devises locales
- Transferts et dépôts faciles dans 20 pays africains
- Disponible pour les comptes UBA et les non-titulaires de compte

Comment ça fonctionne

- Remplissez un formulaire d'envoi, de réception ou de transfert UBA Connect dans n'importe quel site UBA en Afrique
- Fournir une pièce d'identité valide (passeport international avec visa valide ou timbre de migration pour les pays membres de la CEDEAO)

pour plus d'informations, envoyez un e-mail à cfc@ubagroup.com

UBA Connect

05

États financiers

Rapport des auditeurs indépendants

États du résultat global

États de la situation financière

États des variations des capitaux propres

États des flux de trésorerie

Notes aux états financiers consolidés et
individuels

Déclarations de valeur ajoutée

Résumé financier quinquennal

Rapport de l'Auditeur Indépendant

Aux membres de United Bank for Africa Plc

Rapport sur l'audit des états financiers consolidés et individuels

Avis

Nous avons audité les états financiers consolidés et individuels de United Bank for Africa Plc ("la Banque") et de ses filiales (ensemble "le Groupe"), qui comprennent les états consolidés et individuels de la situation financière au 31 décembre 2021, et les états consolidés et individuels du résultat global, les états consolidés et individuels des variations des capitaux propres et les états consolidés et individuels des flux de trésorerie pour l'exercice clos à cette date, ainsi que les notes aux états financiers consolidés et individuels, y compris un résumé des principales méthodes comptables.

A notre avis, les états financiers consolidés et individuels ci-joints donnent une image fidèle de la situation financière consolidée et individuelle du Groupe et de la Banque au 31 décembre 2021, ainsi que de sa performance financière consolidée et individuelle et des flux de trésorerie consolidés et individuels de l'exercice clôturé conformément aux normes internationales d'information financière, aux dispositions de la loi de 2020 sur les Sociétés et les Affaires Connexes, de la loi de 2020 sur les banques et autres institutions financières, de la loi n° 6 de 2011 sur le Conseil d'Information Financière du Nigéria et les circulaires de la Banque Centrale du Nigeria.

Fondement de l'avis

Nous avons effectué notre audit conformément aux normes internationales d'audit (ISA). Nos responsabilités en vertu de ces normes sont décrites plus en détail dans la section Responsabilités de l'Auditeur pour l'audit des états financiers consolidés et individuels de notre rapport. Nous sommes indépendants du Groupe et de la Banque conformément au Code international de déontologie des professionnels comptables du Conseil des Normes Internationales d'Éthique des comptables (y compris les Normes internationales d'indépendance) (Code IESBA) ainsi qu'aux exigences éthiques applicables à notre audit des états financiers consolidés et individuels au Nigeria, et nous nous sommes acquittés de nos autres responsabilités éthiques conformément à ces exigences et au code IESBA. Nous estimons que les éléments probants que nous avons obtenus sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion.

Principales questions de l'audit

Les questions clés de l'audit sont les questions qui, selon notre jugement professionnel, étaient les plus importantes dans notre audit des états financiers consolidés et individuels de la période en cours. Ces questions ont été traitées dans le cadre de notre audit des états financiers consolidés et individuels pris dans leur ensemble, et pour former notre opinion sur ceux-ci, nous ne formulons pas d'opinion distincte sur ces questions. Pour chaque question ci-dessous, notre description de la façon dont notre audit a traité la question est fournie dans ce contexte.



Nous nous sommes acquittés des responsabilités décrites dans la section Responsabilités des auditeurs pour l'audit des états financiers consolidés et individuels de notre rapport, y compris en ce qui concerne ces questions. En conséquence, notre audit a inclus la mise en œuvre de procédures destinées à répondre à notre appréciation des risques d'anomalies significatives dans les états financiers consolidés et individuels. Les résultats de nos procédures d'audit, y compris les procédures mises en œuvre pour traiter les questions ci-dessous, constituent la base de notre avis d'audit sur les états financiers consolidés et individuels ci-joints.

Les questions clés de l'audit s'appliquent également à l'audit des états financiers consolidés et individuels

Questions Clés de l'Audit	Comment la question a été traitée dans l'audit
<p>Évaluation de la Perte de Crédit Attendue (PCA) sur les actifs financiers et les expositions hors bilan.,</p> <p>Ceci est considéré comme un élément clé de l'audit dans les états financiers consolidés et individuels compte tenu de l'importance des montants et de la complexité et du jugement impliqués dans le processus, qui a nécessité un temps d'audit et une expertise considérable. Le solde brut des prêts et avances à la clientèle au 31 décembre 2021 était de 1 900 milliards de nairas pour la Banque et de 2 800 milliards de nairas pour le Groupe. La provision pour la perte de crédit associée était de 65,3 milliards de nairas pour la Banque et de 96,4 milliards de nairas pour le Groupe.</p> <p>Les prêts et avances aux clients sont soumis à une évaluation de dépréciation en utilisant le modèle de Perte de Crédit Attendue (PCA) en vertu des Normes Internationales d'Information Financière (NIIF) 9 – Instruments financiers.</p> <p>La PCA implique l'application de jugement et d'estimation pour déterminer les entrées pour le calcul de la PCA telles que :</p> <ul style="list-style-type: none"> • La détermination des critères d'Augmentation Significative du Crédit Risque (ASCR) à des fins de mise en scène. • La détermination de la défaillance. • Incorporer les Informations Prospectives dans le Processus (IPP) de création de modèles. 	<p>Nos procédures d'audit comprenaient les éléments suivants.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Nous avons revu le modèle NIIF 9 préparé par la direction pour le calcul des dépréciations d'actifs financiers et des expositions hors bilan conformément aux exigences de la NIIF 9. • Nous avons évalué divers facteurs pris en compte par la direction pour déterminer le défaut et l'augmentation significative du risque de crédit lors de la classification des prêts dans les stades 1 et 2, et pour l'évaluation des PCA. • Nous avons sélectionné des prêts importants et examiné l'historique des remboursements pour déterminer s'il existe des signes de défaillance et une augmentation significative du risque de crédit. <p>Avec l'assistance de nos spécialistes en modélisation du risque de crédit, nous avons :</p> <ul style="list-style-type: none"> • testé le caractère raisonnable des indicateurs macro-économiques (informations prospectives), en tenant compte des informations disponibles dans le domaine public et vérifié les multiples scénarios économiques envisagés.

Questions Clés de l'Audit	Comment la question a été traitée dans l'audit
<ul style="list-style-type: none"> la vraisemblance et l'exactitude des données macroéconomiques historiques et les prévisions qui ont été utilisées par la direction pour l'analyse des IPP. Facteurs intégrés pour déterminer la Probabilité de Défaut (PD), la Perte en Cas de Défaut (PCD), le taux de recouvrement et l'Exposition en Cas de Défaillance (ECD). <p>Voir les notes 3.29, 4.2, 12 et 25 dans les états financiers consolidés et individuels pour plus d'informations.</p>	<ul style="list-style-type: none"> acquis une compréhension de la façon dont <p>La Probabilité de Défaillance (PD), la Perte en Cas de Défaillance (PCD) et l'Exposition en Cas de Défaillance (CDD) ont été calculées en examinant la méthodologie de la Banque pour la PD, la PCD et CDD.</p> <ul style="list-style-type: none"> testé le caractère raisonnable des hypothèses utilisées par la Banque pour déterminer la Probabilité de Défaillance (PD) sur 12 mois et la durée de vie, la Perte en Cas de Défaillance (PCD) et l'Exposition en Cas de Défaillance (ECD). recalculé les PCA sur prêts et créances. <p>Nous avons vérifié le caractère raisonnable des informations qualitatives et quantitatives.</p>

Autres informations

Les administrateurs sont responsables des autres informations. Les autres informations comprennent les informations incluses dans le document intitulé « États financiers consolidés et individuels de United Bank for Africa PLC pour l'exercice clos le 31 décembre 2021 », qui comprend le Rapport des Administrateurs, les Réclamations et les Retour d'Informations, le Rapport sur la Gouvernance d'Entreprise, le Rapport du Comité d'Audit, Déclaration des Responsabilités des Administrateurs concernant la préparation des états financiers pour l'exercice clos le 31 décembre 2021, la Déclaration de Responsabilité d'Entreprise pour les états financiers de l'exercice clos le 31 décembre 2021, Rapport des Consultants Indépendants sur l'examen des Cadre de Gouvernance d'Entreprise de United Bank for Africa PLC, Rapport des Consultants Indépendants sur l'Évaluation des Performances du Conseil d'Administration de United Bank for Africa PLC et autres informations nationales, que nous avons obtenus avant la date de ce rapport, et le Rapport Annuel, qui devrait être mis à notre disposition après cette date. Les autres informations ne comprennent pas les états financiers consolidés ou individuels et le rapport de notre auditeur y afférent.

Notre avis sur les états financiers consolidés et individuels ne couvre pas les autres informations et nous n'exprimons pas d'avis d'audit ni aucune forme de conclusion d'assurance sur celles-ci.

Dans le cadre de notre audit des états financiers consolidés et individuels, notre responsabil-



ité est de lire les autres informations identifiées ci-dessus et, ce faisant, d'examiner si les autres informations sont substantiellement incohérentes avec les états financiers consolidés et individuels ou avec nos connaissances acquises lors de l'audit, ou semblent par ailleurs comporter des anomalies significatives.

Si, sur la base des travaux que nous avons effectués sur les autres informations obtenues avant la date du présent rapport de l'auditeur, nous concluons qu'il existe une anomalie significative dans ces autres informations, nous sommes tenus de signaler ce fait. Nous n'avons rien à signaler à cet égard.

Responsabilités des administrateurs pour les états financiers consolidés et individuels

Les Administrateurs sont responsables de la préparation et de la présentation fidèle des états financiers consolidés et individuels conformément aux normes internationales d'information financière, aux dispositions de la loi de 2020 sur les sociétés et questions connexes, de la loi de 2020 sur les banques et autres institutions financières, de la loi sur l'information financière Council of Nigeria Act No. 6, 2011 et les circulaires de la Banque Centrale du Nigéria, et pour tout contrôle interne que les Administrateurs jugent nécessaire pour permettre la préparation d'états financiers consolidés et individuels exempts d'anomalies significatives, que celles-ci résultent de fraudes ou d'erreurs.

Lors de la préparation des états financiers consolidés et individuels, les Administrateurs sont chargés d'évaluer la capacité du Groupe et de la Banque à poursuivre leur exploitation, de divulguer, le cas échéant, les questions liées à la continuité d'exploitation et d'utiliser le principe comptable de la continuité d'exploitation, sauf si les Administrateurs ont l'intention de liquider le Groupe et/ou la Banque ou de cesser leurs activités, ou n'ont pas d'autre alternative réaliste que de le faire.

Responsabilités de l'auditeur pour l'audit des états financiers consolidés et individuels

Nos objectifs sont d'obtenir l'assurance raisonnable que les états financiers consolidés et individuels pris dans leur ensemble sont exempts d'anomalies significatives, que celles-ci résultent de fraudes ou d'erreurs, et d'émettre un rapport d'audit contenant notre opinion. L'assurance raisonnable est un niveau élevé d'assurance, mais ne garantit pas qu'un audit réalisé conformément aux normes ISA détectera toujours une anomalie significative lorsqu'elle existe. Les anomalies peuvent provenir de fraudes ou d'erreurs et sont considérées comme significatives si, individuellement ou dans leur ensemble, on peut raisonnablement s'attendre à ce qu'elles influencent les décisions économiques des utilisateurs prises sur la base de ces états financiers consolidés et individuels.

Dans le cadre d'un audit effectué conformément aux normes ISA, nous exerçons notre jugement professionnel et maintenons un scepticisme professionnel tout au long de l'audit. Nous avons aussi :

- Identifier et évaluer les risques d'anomalies significatives dans les états financiers consolidés et individuels, que celles-ci résultent de fraudes ou d'erreurs, concevoir et mettre en œuvre des procédures d'audit adaptées à ces risques, et obtenir des éléments probants suffisants et appropriés pour fonder notre opinion. Le risque de ne pas détecter une anomalie significative résultant d'une fraude est plus élevé que pour celui résultant d'une erreur,

car la fraude peut impliquer la collusion, la falsification, les omissions intentionnelles, les fausses déclarations ou le contournement du contrôle interne.

- **Acquérir une compréhension du contrôle interne pertinent pour l'audit afin de concevoir des procédures d'audit appropriées aux circonstances, mais non dans le but d'exprimer une opinion sur l'efficacité du Contrôle Interne du Groupe et de la Banque.**
- **Évaluer le caractère approprié des méthodes comptables utilisées et le caractère raisonnable des estimations comptables et des informations connexes faites par les Administrateurs.**
- **Conclure sur le caractère approprié de l'utilisation par l'Administrateur du principe comptable de continuité d'exploitation et sur la base des éléments probants obtenus, quant à l'existence ou non d'une incertitude significative liée à des événements ou à des conditions susceptibles de jeter un doute important sur la capacité du Groupe et de la Banque à poursuivre son activité préoccupation va. Si nous concluons à l'existence d'une incertitude significative, nous sommes tenus d'attirer l'attention dans notre rapport d'audit sur les informations correspondantes dans les états financiers consolidés et individuels ou, si ces informations sont insuffisantes, de modifier notre opinion. Nos conclusions sont fondées sur les éléments probants recueillis jusqu'à la date de notre rapport d'audit. Toutefois, des événements ou conditions futurs peuvent entraîner l'arrêt de l'exploitation du Groupe et/ou de la Banque.**
- **Évaluer la présentation générale, la structure et le contenu des états financiers consolidés et individuels, y compris les informations à fournir, et si les états financiers consolidés et individuels représentent les transactions et événements sous-jacents d'une manière qui permet une présentation fidèle.**
- **Obtenir des éléments probants suffisants et appropriés concernant les informations financières des entités ou des activités commerciales au sein du Groupe pour exprimer une opinion sur les états financiers consolidés. Nous sommes responsables de la direction, de la supervision et de la réalisation de l'audit du groupe. Nous restons seuls responsables de notre avis d'audit.**

Nous communiquons avec les administrateurs concernant, entre autres, la portée et le calendrier prévus de l'audit et les principales constatations d'audit, y compris toute lacune importante dans le contrôle interne que nous identifions au cours de notre audit.

Nous fournissons également aux administrateurs une déclaration selon laquelle nous nous sommes conformés aux exigences éthiques pertinentes en matière d'indépendance, et de communiquer avec eux toutes les relations et autres questions qui peuvent raisonnablement être considérées comme ayant une incidence sur notre indépendance, et le cas échéant, les mesures prises pour éliminer les menaces ou garanties appliquées.

À partir des questions communiquées aux Administrateurs, nous déterminons les questions qui étaient les plus importantes lors de l'audit des états financiers consolidés et individuels de la période en cours et qui sont donc les questions clés de l'audit. Nous décrivons ces questions dans notre rapport d'audit à moins que la loi ou la réglementation n'interdise la divulgation publique de la question ou lorsque, dans des circonstances extrêmement rares, nous déterminons qu'une question ne doit pas être communiquée dans notre rapport parce que l'on pour-



Ernst & Young
10th & 13th Floor
UBA House
57, Marina
Lagos, Nigeria

Tel: +234 (01) 631 4500
Fax: +234 (01) 463 0481
Email: Services@ng.ey.com
www.ey.com

rait raisonnablement s'attendre à ce que les conséquences d'une telle action l'emportent sur les avantages d'intérêt public d'une telle communication.

Rapport sur les autres exigences légales et réglementaires

Conformément à l'exigence de la cinquième annexe de la loi de 2020 sur les sociétés et questions connexes, nous confirmons que :

- **Nous avons obtenu toutes les informations et explications qui, à notre connaissance, étaient nécessaires à la réalisation de notre audit ;**
- **A notre avis, des livres comptables appropriés ont été tenus par le Groupe et la Banque, dans la mesure où il ressort de notre examen de ces livres ;**
- **Les états consolidés et individuels de la situation financière et les états consolidés et individuels du résultat global sont en accord avec les livres comptables ; et**
- **À notre avis, les états financiers consolidés et individuels ont été préparés conformément aux dispositions de la loi de 2020 sur les Sociétés et les Affaires Connexes, de la loi de 2020 sur les Banques et Autres Institutions Financières, de la loi n° 6 du Conseil d'Information Financière du Nigéria, 2011 et les circulaires de la Banque Centrale du Nigeria afin de donner une image fidèle de la situation et des performances financières de la Banque et de ses filiales.**

Conformément à la loi de 2020 sur les banques et autres institutions financières et aux circulaires émises par la Banque Centrale du Nigéria :

- i) Les informations requises par la circulaire BSD/1/2004 de la Banque Centrale du Nigéria sur les crédits d'initiés sont présentées à la note 43 des états financiers consolidés et individuels.**
- ii) Comme indiqué à la note 46 des états financiers consolidés et individuels, la Banque a enfreint certaines circulaires de la Banque Centrale du Nigéria.**

Abiodun Akinnusi
FRC/2021/004/00000023386
Pour : Ernst & Young
Lagos, Nigeria
4 mars 2022



United Banque for Africa Plc
États Consolidés et Individuels du Résultat Global
 Pour l'exercice clos le 31 décembre 2021

		Groupee		Banque	
		* Retraité			
En millions de nairas nigériens	Remarques	2021	2020	2021	2020
Intérêts créditeurs	10	474,262	427,862	288,564	274,975
Revenu d'intérêts sur le coût amorti et les titres JVAERG		473,909	422,655	288,353	269,918
Revenu d'intérêts sur les titres JVRG		353	5,207	211	5,057
Charges d'intérêts	11	(157,551)	(168,395)	(101,649)	(116,748)
Revenu net d'intérêts		316,711	259,467	186,915	158,227
Charge de dépréciation pour pertes sur créances sur prêts 12a	12a	(9,851)	(22,443)	(9,049)	(14,146)
Dépréciation nette sur autres actifs financiers 12b	12b	(3,012)	(4,566)	(700)	(7,718)
Produits nets d'intérêts après dépréciation des instruments financiers et non financiers		303,848	232,458	177,166	136,363
Honoraires et commissions	13	158,648	126,943	76,636	58,802
Honoraires et frais de commission	14	(57,746)	(44,335)	(40,410)	(28,660)
Revenus nets de commissions et de commissions		100,902	82,608	36,226	30,142
Revenus nets de négociation et de change	15	16,385	54,847	347	40,266
Autres produits d'exploitation	16	8,996	6,120	15,946	7,433
Charges liées aux avantages du personnel	17	(93,244)	(87,545)	(45,985)	(47,178)
Dépréciations et amortissements	18	(22,700)	(20,005)	(15,761)	(15,036)
Autres charges d'exploitation	19	(163,042)	(142,297)	(107,420)	(93,630)
Part du profit des entités mises en équivalence	28(a)	1,928	1,071	-	-
Profit avant impôt sur le revenu		153,073	127,257	60,519	58,360
Impôt sur le résultat	20	(34,395)	(18,095)	(1,850)	(1,449)
Profit de l'année		118,678	109,162	58,669	56,911
Autre résultat global					
Éléments qui seront reclassés en Profit ou perte:					
Écarts de change lors de la conversion des opérations à l'étranger		1,683	37,926	-	-
Variations de juste valeur des placements en titres de créance à la juste valeur par le biais des autres éléments du résultat global (JVAERG):					
Variation nette de la juste valeur au cours de l'année		(22,999)	5,102	(22,852)	5,044
Impôt relatif à la variation nette de juste valeur de la période	20	-	-	-	-
Montant net transféré en profit ou perte		(1,677)	(10,577)	(1,660)	(10,492)
		(22,993)	32,451	(24,512)	(5,448)
Éléments qui ne seront pas reclassés en Profit ou perte:					
Variations de juste valeur des participations désignées à la JVAERG		8,386	10,875	8,314	10,875
		8,386	10,875	8,314	10,875
Autres éléments du résultat global de l'exercice, nets d'impôts		(14,607)	43,326	(16,198)	5,427
Résultat global total de l'exercice		104,071	152,488	42,471	62,338
Profit de l'année attribuable à:					
Propriétaires du Société mère -		115,883	105,909	58,669	56,911
Intérêts non-majoritaires		2,795	3,253	-	-
Profit de l'année		118,678	109,162	58,669	56,911
Résultat global total attribuable à:					
Propriétaires du Société mère -		103,333	143,998	42,471	62,338
Intérêts non-majoritaires		738	8,490	-	-
Résultat global total de l'exercice		104,071	152,488	42,471	62,338
Profit par action attribuable aux propriétaires de la société mère					
Profit de base et dilué par action (Naira)	21	3.39	3.10	1.72	1.66

Les notes annexes aux états financiers font partie intégrante de ces états financiers consolidés et individuels.

* Voir Note 51 - Retraitement des informations financières de l'exercice précédent



United Banque for Africa Plc

États de la Situation Financière Consolidés et Individuels

Au 31 décembre 2021

		Groupee		Banque	
		* Retraité			
En millions de nairas nigérians	Remarques	31 Dec. 21	31 Dec. 20	31 Dec. 21	31 Dec. 20
ACTIFS					
Trésorerie et soldes bancaires	22	1,818,784	1,874,618	1,446,906	1,436,822
Actifs financiers à la juste valeur par résultat	23	13,096	214,400	7,984	171,058
Actifs dérivés	33(a)	33,340	53,148	33,340	53,148
Prêts et avances aux banques	24	153,897	77,419	120,124	65,058
Prêts et avances aux clients	25	2,680,667	2,554,975	1,848,102	1,812,536
Titres d'investissement:					
- À la juste valeur par le biais des autres éléments du résultat global	26	993,791	1,421,527	840,249	1,233,684
- Au coût amorti	26	2,341,839	1,159,264	806,217	71,479
Autres actifs	27	149,154	110,829	88,649	96,524
Investissement dans des entités mises en équivalence	28	8,945	4,504	2,715	2,715
Investissement dans les filiales	29	-	-	103,275	103,275
Propriété et équipement	30	178,117	153,191	141,581	123,435
Immobilisations incorporelles	31	30,450	28,900	18,063	16,237
Actifs d'impôts différés	32	43,329	40,602	21,862	21,862
		8,445,409	7,693,377	5,479,067	5,207,833
Actifs Non Courants Détenus en Vue de la Vente	34	95,909	-	95,909	-
TOTAL DES ACTIFS		8,541,318	7,693,377	5,574,976	5,207,833
PASSIFS					
Dépôts des banques	35	654,211	418,157	483,110	121,815
Dépôts des clients	36	6,369,189	5,676,011	4,004,306	3,824,143
Passifs dérivés	33(b)	98	508	98	508
Autres passifs	37	216,209	157,826	127,338	93,669
Impôt sur le revenu exigible	20	21,415	9,982	2,751	1,478
Emprunts	38	455,772	694,355	455,772	688,280
Passif d'impôts différés	32	19,617	16,992	-	-
TOTAL DES PASSIFS		7,736,511	6,973,831	5,073,375	4,729,893
CAPITAUX PROPRES					
Capitale Social	40	17,100	17,100	17,100	17,100
Prime d'émission	40	98,715	98,715	98,715	98,715
Profits non répartis	40	335,843	251,642	124,536	95,480
Autres réserves	40	324,516	324,194	261,250	266,645
Capitale ATTRIBUABLE AUX PROPRIÉTAIRES DE LA SOCIÉTÉ MÈRE		776,174	691,651	501,601	477,940
Intérêts non-majoritaires		28,633	27,895	-	-
TOTAL CAPITAUX PROPRES		804,807	719,546	501,601	477,940
TOTAL PASSIFS ET CAPITAUX PROPRES		8,541,318	7,693,377	5,574,976	5,207,833

Les notes annexes aux états financiers font partie intégrante de ces états financiers consolidés et individuels.
Les comptes consolidés et individuels ont été arrêtés par le Conseil d'administration et ont fait l'objet d'une autorisation de publication le 14 Février 2022 et signé en son nom par :


Ugo A. Nwaghodoh
Directeur Financier du Groupee
FRC/2012/ICAN/00000000272


Tony O. Elumelu, CON
Président, Conseil d'Administration
FRC/2013/CIBN/00000002590


Kennedy Uzoka
Directeur Général/CEO du Groupee
FRC/2013/IODN/00000015087

* Voir Note 51 - Retraitement des informations financières de l'exercice précédent

United Banque for Africa Plc
États Consolidés et Individuels de l'Évolution des Capitaux Propres
 Pour l'exercice clos le 31 décembre 2021

(i) Groupee

	Attribuable aux actionnaires de la société mère									
	Capital social	Prime d'émission	Réserve de la conversion des opérations à l'étranger	Réserve réglementaire pour le risque sur le crédit	Réserve juste valeur	Réserve statutaire	Profits non répartis	Total	Intérêts non-majoritaires	Total capitaux propres
En millions de nairas nigériens	17,100	98,715	7,823	50,594	117,408	102,248	184,685	578,573	19,405	597,978
Au 1er Janvier 2020										
Profit de l'année	-	-	-	-	-	-	105,909	105,909	3,253	109,162
Écarts de change lors de la conversion des opérations à l'étranger	-	-	32,689	-	-	-	-	32,689	5,237	37,926
Variation de la juste valeur des instruments de dette classés en JVAERG	-	-	-	-	5,102	-	-	5,102	-	5,102
Variation de la juste valeur des instruments de capitaux propres classés en JVAERG	-	-	-	-	10,875	-	2,254	13,128	-	13,128
Montant net transféré en profit et perte	-	-	-	-	(10,577)	-	-	(10,577)	-	(10,577)
Résultat global total de l'année	-	-	32,689	-	5,399	-	108,164	146,251	8,490	154,741
Transfert entre réserves	-	-	-	(5,098)	-	13,131	(8,034)	-	-	-
Transactions avec les propriétaires	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Les dividendes versés	-	-	-	-	-	-	(33,173)	(33,173)	-	(33,173)
Solde au 31 décembre 2020 (Retraite*)	17,100	98,715	40,512	45,496	122,807	115,379	251,642	691,651	27,895	719,546
Au 1er Janvier 2021										
Profit de l'année	17,100	98,715	40,512	45,496	122,807	115,379	251,642	691,651	27,895	719,546
Écarts de change lors de la conversion des opérations à l'étranger	-	-	-	-	-	-	115,883	115,883	2,795	118,678
Variation de la juste valeur des instruments de dette classés en JVAERG	-	-	3,740	-	-	-	-	3,740	(2,057)	1,683
Variation de la juste valeur des instruments de capitaux propres classés en JVAERG	-	-	-	-	(22,999)	-	-	(22,999)	-	(22,999)
Montant net transféré en profit et perte	-	-	-	-	8,386	-	-	8,386	-	8,386
	-	-	-	-	(1,677)	-	-	(1,677)	-	(1,677)
Résultat global total de l'année	-	-	3,740	-	(16,290)	-	115,883	103,333	738	104,071
Transfert entre réserves	-	-	-	(4,859)	-	17,731	(12,872)	-	-	-
Transactions avec les propriétaires	-	-	-	-	-	-	(18,810)	(18,810)	-	(18,810)
Les dividendes versés	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Solde au 31 décembre 2021	17,100	98,715	44,252	40,637	106,517	133,110	335,843	776,174	28,633	804,807

* Voir Note 51 – Retraitement des informations financières de l'exercice précédent

Les notes annexes aux états financiers font partie intégrante de ces états financiers consolidés et individuels.



United Banque for Africa Plc

États Consolidés et Individuels de l'Évolution des Capitaux Propres

Pour l'exercice clos le 31 décembre 2021

...

(ii) Banque

En millions de nairas nigériens	Share capitale	Prime d'émission	Réserve réglemen- taire pour le risque sur le crédit	Réserve juste valeur	Réserve statutaire	Profits non répartis	Total
Au 1er janvier 2020	17,100	98,715	36,554	117,995	86,068	90,090	446,522
Profit de l'année	-	-	-	-	-	56,911	56,911
Variation de la juste valeur des instruments de dette classés en JVAERG	-	-	-	5,044	-	-	5,044
Variation de la juste valeur des instruments de capitaux propres classés en JVAERG	-	-	-	10,875	-	2,254	13,128
Montant net transféré en profit et perte	-	-	-	(10,492)	-	-	(10,492)
Résultat global total de l'année	-	-	-	5,426	-	59,165	64,591
Transfert entre réserves	-	-	9,219	-	11,383	(20,602)	-
Transactions avec les propriétaires	-	-	-	-	-	(33,173)	(33,173)
Les dividendes versés	17,100	98,715	45,773	123,421	97,451	95,480	477,940
Solde au 31 décembre 2020	17,100	98,715	45,773	123,421	97,451	95,480	477,940
Profit de l'année	-	-	-	-	-	58,669	58,669
Écarts de change lors de la conversion des opérations à l'étranger	-	-	-	-	-	-	-
Variation de la juste valeur des instruments de dette classés en JVAERG	-	-	-	(22,852)	-	-	(22,852)
Variation de la juste valeur des instruments de capitaux propres classés en JVAERG	-	-	-	8,314	-	-	8,314
Montant net transféré en profit et perte	-	-	-	(1,660)	-	-	(1,660)
Résultat global total de l'année	-	-	-	(16,198)	-	58,669	42,471
Transfert entre réserves	-	-	(4,068)	-	14,872	(10,804)	-
Transactions avec les propriétaires	-	-	-	-	-	-	-
Les dividendes versés	-	-	-	-	-	(18,810)	(18,810)
Solde au 31 décembre 2021	17,100	98,715	41,705	107,223	112,322	124,536	501,601

Les notes annexes aux états financiers font partie intégrante de ces états financiers consolidés et individuels

United Banque for Africa Plc

États Consolidés et Individuels des Flux de Trésorerie

Pour l'exercice clos le 31 décembre 2021

		Groupee		Banque	
		* Retraité			
En millions de nairas nigérians	Notes	2021	2020	2021	2020
Flux de trésorerie liés aux activités d'exploitation					
Profits avant impôt sur le revenu		153,073	127,257	60,519	58,360
Ajustements pour:					
Dépréciation des immobilisations corporelles	18	14,913	14,970	10,606	10,755
Amortissement des actifs incorporels	18	4,283	2,972	3,482	2,634
Dépréciation des actifs au titre du droit d'utilisation	18	3,504	2,063	1,673	1,647
Charge de dépréciation sur les prêts aux clients	12	9,901	19,366	5,111	8,250
Charge de dépréciation / (reprise) sur titres de placement	12	784	385	371	385
Charge de dépréciation / (reprise) sur éléments hors bilan	12	3,520	1,598	1,216	1,301
Charge de dépréciation sur les prêts aux banques	12	645	49	427	61
Annulation de prêts et avances	12	4,653	6,152	3,896	5,966
Reprise de dépréciation sur d'autres actifs	12	(1,292)	2,583	(887)	6,081
Gain net de juste valeur sur instruments financiers dérivés	15	19,398	(5,361)	19,398	(5,361)
Réévaluation (gain) / perte de devises étrangères	15	2,031	(6,174)	3,101	(5,654)
Les revenus de dividendes	16	(3,352)	(2,943)	(12,660)	(6,410)
Gain / perte net sur la cession d'immobilisations corporelles	16/19	(1,992)	163	(1,992)	168
Annulation d'immobilisations corporelles	30	231	37	219	36
Montant net transféré au profit et perte		(1,660)	(10,577)	(1,660)	(10,492)
Revenu net d'intérêts	10 / 11	(316,711)	(259,467)	(186,915)	(158,227)
Part du profit des entités mises en équivalence	28	(1,928)	(1,071)	-	-
		(109,999)	(107,998)	(94,095)	(90,500)
Évolution des actifs et passifs d'exploitation					
Évolution des actifs financiers à la JVRG		126,093	(54,984)	87,863	(11,642)
Modification du solde de la réserve de trésorerie avec la CBN		134,019	(271,780)	118,918	(256,116)
Modification des prêts et avances aux banques		(76,245)	30,729	(54,797)	34,726
Modification des prêts et avances aux clients		(230,744)	(519,039)	(121,735)	(317,500)
Changement d'autres actifs		(15,722)	71,724	60,406	14,656
Modification des dépôts bancaires		235,010	151,087	360,075	29,098
Modification des dépôts des clients		683,846	1,843,127	170,870	1,059,755
Changement de placement auprès des banques		(11,059)	(28,515)	(92,981)	16,322
Modification des autres passifs et provisions	37	47,759	49,127	29,428	35,297
Intérêt reçu		462,176	427,862	266,584	274,975
Intérêts payés sur les dépôts des banques et des clients		(113,964)	(119,868)	(58,340)	(74,480)
Impôt sur le revenu payé	20(c)	(23,064)	(14,688)	(577)	(693)
Trésorerie nette générée par les activités opérationnelles		1,108,106	1,456,784	671,618	713,898
Flux de trésorerie provenant des activités d'investissement					
Produit de cession/rachat de valeurs mobilières de placement		7,126,249	3,543,327	6,796,615	3,651,112
Achat de titres de placement		(7,890,948)	(4,597,748)	(7,148,520)	(4,100,967)
Achat de biens et d'équipements	30	(35,351)	(33,426)	(30,589)	(26,588)
Païement de location prépayé	30	(2,065)	(7,759)	(1,663)	(2,011)
Achat d'immobilisations incorporelles	31	(5,366)	(14,933)	(5,296)	(12,093)
Souscription pour Investissement dans des Filiales Africaines	27	-	-	(26,846)	-
Produit de cession d'immobilisations corporelles		8,093	1,040	7,921	247
Produit de cession d'immobilisations incorporelles		6	379	9	293
Dividende reçu		2,996	2,943	9,822	6,410
Trésorerie nette (utilisée dans) provenant des activités d'investissement		(796,386)	(1,106,177)	(398,547)	(483,597)
Flux de trésorerie provenant des activités d'investissement					
Intérêts payés sur les emprunts et dettes subordonnées	38	(34,805)	(58,580)	(33,782)	(58,255)
Produit des emprunts	38	280,752	487,475	280,752	472,887
Remboursement des emprunts	38	(543,972)	(582,713)	(539,920)	(556,315)
Païements du principal sur les baux	37	(1,340)	(495)	(1,134)	(191)
Païements d'intérêts sur les baux	37	(398)	(227)	(106)	(217)
Remboursement des passifs subordonnés		-	(30,058)	-	(30,058)
Dividende versé aux propriétaires de l'entreprise mère		(18,810)	(33,173)	(18,810)	(33,173)
Trésorerie nette (utilisée dans) provenant des activités de financement		(318,572)	(217,772)	(312,999)	(205,322)
Augmentation/diminution de la trésorerie et des équivalents de trésorerie					
Effets des variations des taux de change sur la trésorerie et les équivalents de trésorerie		(1,832)	102,288	(330)	46,523
Trésorerie et équivalents de trésorerie au début de l'exercice	22	794,594	559,471	433,429	361,927
Trésorerie et équivalents de trésorerie à la fin de l'année	22	785,910	794,594	393,171	433,429

Les notes annexes aux états financiers font partie intégrante de ces états financiers consolidés et individuels.

*Voir Note 51 - Retraitement des informations financières de l'exercice précédent



United Banque for Africa Plc

États Consolidés et Individuels des Flux de Trésorerie

Pour l'exercice clos le 31 décembre 2021

1 Informations Générales

Banque unie pour l'Afrique Plc. (la « Banque »; UBA) est une société nigériane enregistrée le 23 février 1961 pour reprendre les activités de British and French Bank Limited (BFB). UBA a coté ses actions à la Bourse du Nigeria (NSE) en 1970 et est devenue la première banque nigériane à entreprendre par la suite une offre publique initiale (IPO). L'adresse enregistrée de la Banque est au 57 Marina, Lagos, Nigéria. Les états financiers consolidés et individuels du Groupe pour l'exercice clos le 31 décembre 2021 comprennent la Banque (Mère) et ses filiales (collectivement dénommées le « Groupe » et individuellement dénommées les « entités du Groupe »). La Banque et ses filiales sont principalement actives dans les services bancaires aux entreprises, commerciaux et de détail, les services commerciaux, la gestion de trésorerie, la trésorerie et les services de garde.

Les états financiers consolidés et individuels pour l'exercice clos le 31 décembre 2021 ont été approuvés et autorisés pour publication par le Conseil d'administration le 14 février 2022."

2 Base de préparation

Ces états financiers consolidés et individuels sont conformes et ont été préparés conformément aux Normes internationales d'information financière publiées par l'International Accounting Standards Board (IASB) et aux interprétations émises par l'IFRS Interpretations Committee (IFRS IC), et de la manière requise par les Sociétés. et Allied Matters Act of Nigeria 2020, la Financial Reporting Council of Nigeria Act, 2011 et la Bank and other Financial Institutions Act 2020 et les circulaires pertinentes de la Banque centrale du Nigéria.

3 Principales Conventions Comptables

3.1 Base de mesure

Ces états financiers ont été préparés sur la base du coût historique, à l'exception des éléments suivants:

- Les instruments financiers dérivés qui sont évalués à la juste valeur.
- Actifs financiers évalués à la juste valeur par résultat.
- Instruments financiers évalués à la juste valeur par le biais des autres éléments du résultat global.

3.2 Monnaie fonctionnelle et de présentation

Les éléments inclus dans les états financiers de chacune des entités du Groupe sont évalués dans la devise de l'environnement économique principal dans lequel l'entité opère (« la devise fonctionnelle »). Les états financiers sont présentés en Naira Nigériane (N) qui est la monnaie fonctionnelle de la Banque et la monnaie de présentation du Groupe.

3.3 Utilisation d'estimations et de jugements

La préparation des états financiers nécessite que les administrateurs formulent des jugements, des estimations et des hypothèses qui affectent l'application des politiques et les montants déclarés des actifs et des passifs, des revenus et des dépenses. Les estimations et les hypothèses associées sont fondées sur l'expérience historique et sur divers autres facteurs jugés raisonnables dans les circonstances, dont les résultats constituent la base des jugements sur les valeurs comptables des actifs et des passifs qui ne ressortent pas facilement d'autres sources. Les résultats réels peuvent différer de ces estimations.

Les estimations et les hypothèses sous-jacentes sont revues en permanence. Les révisions des estimations comptables sont comptabilisées dans la période au cours de laquelle l'estimation est révisée, si la révision n'affecte que cette période, ou dans la période de la révision et des périodes futures, si la révision affecte à la fois les périodes actuelles et futures.

3.4 Base de consolidation

(a) Filiales

Les filiales (y compris les entités structurées) sont des entités contrôlées par le Groupe. Le contrôle existe lorsque le Groupe a des droits à des rendements variables de son implication dans une entité et a la capacité d'influer sur ces

United Banque for Africa Plc

États Consolidés et Individuels des Flux de Trésorerie

Pour l'exercice clos le 31 décembre 2021



rendements par son pouvoir sur l'entité. Le Groupee apprécie également l'existence d'un contrôle lorsqu'il ne détient pas plus de 50 % des droits de vote mais est en mesure de diriger les politiques financières et opérationnelles en vertu d'un contrôle de fait. Les filiales sont consolidées par intégration globale à compter de la date à laquelle le contrôle est transféré au Groupee. Ils sont déconsolidés à compter de la date de cessation du contrôle.

Les politiques comptables des filiales ont été modifiées, si nécessaire, pour s'aligner sur les politiques adoptées par le Groupee. Les pertes applicables aux participations ne donnant pas le contrôle dans une filiale sont attribuées aux participations ne donnant pas le contrôle.

Dans les états financiers individuels, les investissements dans les filiales sont comptabilisés au coût moins la dépréciation.

(b) ReGroupeements d'entreprises

Les reGroupeements d'entreprises sont comptabilisés selon la méthode de l'acquisition.

Le Groupee évalue le goodwill à la date d'acquisition comme le total de:

- la juste valeur de la contrepartie transférée ; plus
- le montant de toute participation ne donnant pas le contrôle dans l'entreprise acquise ; plus si le reGroupeement d'entreprises est réalisé par étapes, la juste valeur de la participation existante dans l'entreprise acquise;
- moins le montant net (généralement la juste valeur) des actifs identifiables acquis et des passifs assumés.

Lorsque ce total est négatif, un gain d'achat à des conditions avantageuses est comptabilisé en résultat.

Les participations ne donnant pas le contrôle sont évaluées à leur quote-part des actifs nets identifiables de l'entreprise acquise à la date d'acquisition. Les changements d'intérêt du Groupee dans une filiale qui n'entraînent pas de perte de contrôle sont comptabilisés comme des transactions portant sur les capitaux propres.

Les coûts liés à l'acquisition, autres que ceux liés à l'émission de titres de créance ou de capitale, que le Groupee supporte dans le cadre d'un reGroupeement d'entreprises, sont comptabilisés en charges lorsqu'ils sont encourus.

Si le reGroupeement d'entreprises est réalisé par étapes, la valeur comptable à la date d'acquisition de toute participation précédemment détenue dans l'entreprise acquise est réévaluée à la juste valeur à la date d'acquisition et tout gain ou perte résultant de cette réévaluation est comptabilisé en résultat net.

Toute contrepartie éventuelle à payer est comptabilisée à la juste valeur à la date d'acquisition. Si la contrepartie conditionnelle est classée dans les capitaux propres, elle n'est pas réévaluée et le règlement est comptabilisé dans les capitaux propres. Dans le cas contraire, les modifications ultérieures de la juste valeur de la contrepartie éventuelle sont comptabilisées en résultat.

(c) Cession de filiales

Lorsque le Groupee cesse d'avoir le contrôle, toute participation conservée dans l'entité est réévaluée à sa juste valeur à la date à laquelle le contrôle est perdu, la variation de la valeur comptable étant comptabilisée en résultat. La juste valeur est la valeur comptable initiale pour aux fins de comptabilisation ultérieure de la participation conservée en tant qu'entreprise associée, coentreprise ou actif financier. En outre, tout montant précédemment comptabilisé dans les autres éléments du résultat global au titre de cette entité est comptabilisé comme si le Groupee avait cédé directement les actifs ou Cela peut signifier que des montants précédemment comptabilisés dans les autres éléments du résultat global sont reclassés en résultat net.

(d) Transactions éliminées en consolidation

Les soldes intra-Groupee et les gains ou pertes latents ou produits et charges résultant de transactions intra-Groupee sont éliminés lors de la préparation des états financiers consolidés. Les plus-values latentes résultant de transactions avec des entreprises associées sont éliminées à hauteur de la participation du Groupee dans l'entité. Les pertes latentes sont éliminées de la même manière que les gains latents, mais uniquement dans la mesure où il n'y a pas d'indice de



United Banque for Africa Plc

États Consolidés et Individuels des Flux de Trésorerie

Pour l'exercice clos le 31 décembre 2021

...

dépréciation.

(e) Changements de participation dans les filiales sans changement de contrôle

Les transactions avec des participations ne donnant pas le contrôle qui n'entraînent pas de perte de contrôle sont comptabilisées comme des transactions de capitaux propres. La différence entre la juste valeur de toute contrepartie payée et la part correspondante acquise de la valeur comptable de l'actif net de la filiale est comptabilisée dans les capitaux propres. Les profits ou pertes sur cessions d'intérêts minoritaires sont également comptabilisés en capitaux propres.

(f) Associés

Les entreprises associées sont toutes les entités sur lesquelles le Groupe exerce une influence notable mais pas un contrôle, accompagnant généralement une participation comprise entre 20% et 50% des droits de vote. Les participations dans des entreprises associées sont comptabilisées selon la méthode de la mise en équivalence. Selon la méthode de la mise en équivalence, l'investissement est initialement comptabilisé au coût et la valeur comptable est augmentée ou diminuée pour comptabiliser la part de l'investisseur dans le résultat de l'entreprise détenue après la date d'acquisition. L'investissement du Groupe dans des entreprises associées comprend la bienveillance identifiée lors de l'acquisition. Dans les états financiers individuels, les participations dans des entreprises associées sont comptabilisées au coût moins les dépréciations.

Si la participation dans une entreprise associée est réduite mais qu'une influence notable est conservée, seule une part proportionnelle des montants précédemment comptabilisés dans les autres éléments du résultat global est reclassée dans le compte de résultat le cas échéant.

La quote-part du Groupe dans le résultat post-acquisition est comptabilisée dans le compte de résultat et sa quote-part des mouvements post-acquisition dans les autres éléments du résultat global est comptabilisée dans les autres éléments du résultat global avec un ajustement correspondant de la valeur comptable de la participation. Lorsque la part des pertes du Groupe dans une entreprise associée est égale ou supérieure à sa participation dans l'entreprise associée, y compris toute autre créance non garantie, le Groupe ne comptabilise pas d'autres pertes à moins qu'il n'ait contracté des obligations juridiques ou implicites ou effectué des paiements au nom de l'entreprise associée.

Le Groupe détermine à chaque date de clôture s'il existe une indication objective de dépréciation de l'investissement dans l'entreprise associée. Si tel est le cas, le Groupe calcule le montant de la dépréciation comme la différence entre la valeur recouvrable de l'entreprise associée et sa valeur comptable et comptabilise le montant adjacent à la «quote-part de résultat» des entreprises associées dans le compte de résultat.

Les profits et pertes résultant de transactions entre le Groupe et son associé ne sont comptabilisés dans les états financiers du Groupe que dans la mesure des intérêts d'investisseurs non liés dans les entreprises associées. Les pertes latentes sont éliminées à moins que l'opération ne prouve une dépréciation de l'actif transféré. Les méthodes comptables des entreprises associées ont été modifiées le cas échéant pour assurer la cohérence avec les politiques adoptées par le Groupe.

La dilution des profits et pertes résultant des participations dans des entreprises associées sont comptabilisés dans le résultat

3.5 Transactions et soldes en devises étrangères

(a) Opérations en devises étrangères

Les transactions en devises étrangères sont enregistrées au taux de change à la date de la transaction. À la date de clôture, les actifs et passifs monétaires libellés en devises étrangères sont présentés en utilisant le taux de change de clôture. Les différences de change résultant du règlement des transactions à des taux différents de ceux en vigueur à la date de la transaction, ainsi que les différences de change non réalisées sur les actifs et passifs monétaires non réglés en devises étrangères, sont comptabilisées dans le compte de résultat.

United Banque for Africa Plc

Notes aux états financiers

Pour l'exercice clos le 31 décembre 2021



Les différences de change non réalisées sur les actifs financiers non monétaires sont une composante de la variation de leur juste valeur totale. Pour les actifs financiers non monétaires évalués à la juste valeur par résultat, les écarts de change non réalisés sont comptabilisés en résultat. Pour les actifs financiers non monétaires évalués à la juste valeur par le biais des autres éléments du résultat global, les écarts de change non réalisés sont comptabilisés dans les autres éléments du résultat global jusqu'à ce que l'actif soit vendu ou déprécié.

(b) Activités à l'étranger

Les actifs et passifs des activités à l'étranger, y compris les écarts d'acquisition et les ajustements de juste valeur résultant de l'acquisition, sont convertis en naira nigérian aux taux de change à chaque date de clôture. Les produits et charges des opérations à l'étranger sont convertis en naira nigérian aux taux moyens.

Les écarts de change sont comptabilisés dans les autres éléments du résultat global et présentés dans la réserve de conversion des devises en capitaux propres. Toutefois, si l'opération est une filiale non détenue à 100%, la part proportionnelle correspondante de la différence de conversion est affectée à la participation ne donnant pas le contrôle. Lorsqu'une activité à l'étranger est cédée de telle sorte que le contrôle, l'influence notable ou le contrôle conjoint est perdu, le montant cumulé de la réserve de conversion liée à cette activité à l'étranger est reclassé en résultat comme faisant partie du profit ou de la perte de cession.

3.6 Revenus d'intérêts et charges d'intérêts

Les revenus et charges d'intérêts de tous les instruments financiers portant intérêt sont calculés en appliquant le taux d'intérêt effectif à la valeur comptable brute des actifs financiers non dépréciés de crédit et sont comptabilisés en « revenus d'intérêts » et « charges d'intérêts » dans le résultat. Le taux d'intérêt effectif est le taux qui actualise exactement les paiements et encaissements futurs estimés sur la durée de vie prévue de l'actif ou du passif financier (ou, le cas échéant, sur une période plus courte) à la valeur comptable nette de l'actif ou du passif financier.

Pour les actifs financiers dépréciés après la comptabilisation initiale, les revenus d'intérêts sont calculés en appliquant le taux d'intérêt effectif ajusté en fonction du crédit au coût amorti de l'actif financier.

Le calcul du taux d'intérêt effectif comprend tous les coûts de transaction et les frais payés ou reçus qui font partie intégrante du taux d'intérêt effectif. Les coûts de transaction comprennent les coûts différentiels directement attribuables à l'acquisition ou à l'émission d'un actif ou d'un passif financier.

3.7 Frais et commissions revenus et dépenses

Les frais et commissions qui font partie intégrante du taux d'intérêt effectif d'un actif ou d'un passif financier sont inclus dans l'évaluation du taux d'intérêt effectif. Les autres frais et commissions, y compris les frais de gestion de compte, les frais de gestion des placements et autres frais d'activités fiduciaires, les commissions de vente, les frais de placement et les frais de syndication, sont comptabilisés à un moment donné ou au fil du temps au fur et à mesure que les obligations de performance sont satisfaites.

3.8 Revenus nets des opérations de négoce et de change

Le revenu net des opérations de négoce et de change comprend les profits moins les pertes liées aux actifs et passifs de transactions et comprend toutes les variations de juste valeur réalisées et non réalisées et les écarts de change. Les profits ou pertes nets sur instruments financiers dérivés évalués à la juste valeur par profits et pertes sont également inclus dans le résultat net des opérations de négoce.

3.9 Les revenus de dividendes

Les revenus de dividendes sont comptabilisés lorsque le droit de recevoir des revenus est établi. Les dividendes sont comptabilisés comme une composante des autres produits d'exploitation et comptabilisés bruts de la retenue à la source associée. La charge de retenue à la source est incluse comme une composante de la charge fiscale pour la période concernée.



United Banque for Africa Plc

Notes aux états financiers

Pour l'exercice clos le 31 décembre 2021

...

3.10 Impôt sur le revenu

La charge de l'impôt sur le revenu comprend les impôts exigibles et différés. La charge de l'impôt sur le revenu est comptabilisée en profits et pertes sauf dans la mesure où elle se rapporte à des éléments comptabilisés directement en capitaux propres, auquel cas elle est comptabilisée en capitaux propres.

Le passif d'impôt exigible est l'impôt prévu à payer sur le revenu imposable pour l'année, en utilisant les taux d'imposition en vigueur ou pratiquement en vigueur à la date de clôture, et tout ajustement de l'impôt à payer au titre des années précédentes.

L'impôt différé est comptabilisé au titre des différences temporelles entre les valeurs comptables des actifs et des passifs aux fins de l'information financière et les montants utilisés à des fins fiscales. L'impôt différé n'est pas comptabilisé pour les différences temporelles suivantes: la comptabilisation initiale du goodwill, la comptabilisation initiale d'actifs ou de passifs dans une transaction qui n'est pas un regroupement d'entreprises et qui n'affecte ni le résultat comptable ni le résultat imposable, et les différences relatives aux investissements dans les filiales à dans la mesure où ils ne s'inverseront probablement pas dans un avenir prévisible. L'impôt différé est mesuré aux taux d'imposition qui devraient être appliqués aux différences temporelles lors de leur résorption, sur la base des lois qui ont été promulguées ou pratiquement adoptées à la date de clôture.

Les passifs d'impôts différés sont fournis sur les différences temporelles imposables résultant d'investissements dans des filiales, des entreprises associées et des partenariats, à l'exception des passifs d'impôt différé où le moment de la reprise de la différence temporelle est contrôlé par le Groupe et il est probable que la différence ne s'inversera pas dans un avenir prévisible.

Les actifs d'impôts différés sont comptabilisés sur les différences temporelles déductibles résultant d'investissements dans des filiales, des entreprises associées et des partenariats uniquement dans la mesure où il est probable que la différence temporelle s'inversera à l'avenir et qu'il existe un bénéfice imposable disponible suffisant contre lequel la différence temporelle peut être utilisé.

Un actif d'impôt différé n'est comptabilisé que dans la mesure où il est probable que des bénéfices futurs imposables seront disponibles sur lesquels l'actif pourra être utilisé. Les actifs d'impôts différés sont revus à chaque date de clôture et sont réduits dans la mesure où il n'est plus probable que l'avantage fiscal y afférent sera réalisé.

Les actifs et passifs d'impôts différés sont compensés s'il existe un droit juridiquement exécutoire de compenser les passifs d'impôts courants avec des actifs d'impôts exigibles, et ils concernent des impôts prélevés par la même administration fiscale sur la même entité imposable, ou sur des entités fiscales différentes, mais pour régler les passifs et actifs d'impôts courants sur une base nette ou leurs actifs et passifs d'impôts seront réalisés simultanément.

3.11 Trésorerie et soldes bancaires

La trésorerie et les soldes bancaires comprennent les billets et pièces disponibles, les soldes courants auprès d'autres banques, les soldes détenus auprès des banques centrales et les placements auprès des banques qui sont utilisés par le Groupe dans la gestion de ses engagements à court terme.

La trésorerie et les équivalents de trésorerie mentionnés dans le tableau des flux de trésorerie comprennent la trésorerie disponible, les comptes courants non soumis à restrictions auprès des banques centrales et les montants dus par les banques à vue ou avec une échéance initiale de trois mois ou moins.

La trésorerie et les soldes bancaires sont comptabilisés au coût amorti dans l'état de la situation financière.

3.12 Actifs financiers à la juste valeur par profit et perte

Il s'agit des actifs que le Groupe acquiert principalement dans le but de vendre à court terme, ou détient dans le cadre d'un

United Banque for Africa Plc

Notes aux états financiers

Pour l'exercice clos le 31 décembre 2021



portefeuille géré ensemble pour un profit à court terme ou une prise de position. Ils sont évalués à la juste valeur, les variations de juste valeur étant comptabilisées en résultat net de négociation et le résultat de change en profit et perte.

3.13 Les Instruments financiers dérivés

Les dérivés sont initialement comptabilisés à leur juste valeur à la date à laquelle un contrat dérivé est conclu et sont par la suite réévalués à leur juste valeur. Les justes valeurs sont obtenues à partir des prix du marché cotés sur des marchés actifs, y compris des transactions de marché récentes et des techniques d'évaluation. Les dérivés sont comptabilisés à l'actif lorsque leur juste valeur est positive et au passif lorsque leur juste valeur est négative. Toutes les variations de juste valeur sont comptabilisées en résultat net de négociation et de change en profit et perte.

3.14 Propriété et équipement

(a) Comptabilisation et évaluation

Les immobilisations corporelles sont comptabilisées au coût moins les amortissements cumulés et les pertes de valeur. Le coût comprend les dépenses directement attribuables à l'acquisition de l'actif. Lorsque des parties d'une immobilisation corporelle ont des durées d'utilité différentes, elles sont comptabilisées comme des éléments distincts (composants principaux) d'immobilisations corporelles.

(b) Coûts ultérieurs

Le coût de remplacement d'une partie d'une immobilisation corporelle est comptabilisé dans la valeur comptable de l'élément s'il est probable que les avantages économiques futurs incorporés dans la partie iront au Groupe et que son coût peut être évalué de manière fiable. Les frais d'entretien courant des immobilisations corporelles sont comptabilisés en profit et perte lorsqu'ils sont encourus.

(c) Amortissement

L'amortissement est comptabilisé en profit et perte sur une base linéaire sur la durée d'utilité estimée de chaque partie d'une immobilisation corporelle, car cela reflète le plus fidèlement le modèle attendu de consommation des avantages économiques futurs incorporés dans l'actif. Les actifs loués sont amortis sur la plus courte de la durée du bail et de leur durée d'utilité. L'amortissement commence lorsqu'un actif est prêt à être utilisé et cesse à la première des dates auxquelles l'actif est décomptabilisé ou classé comme détenu en vue de la vente selon IFRS 5 Actifs non courants détenus en vue de la vente et activités abandonnées.

Les durées d'utilité estimées pour la période en cours et la période comparative sont les suivantes:

La Terre	Non amorti
Bâtiments	50 ans
Améliorations locatives	Sur la plus courte de la durée de vie utile de l'article ou de la période de location
Avion	Entre 16 et 20 ans, selon le composant
Véhicules à moteur	5 années
Meubles et aménagements	5 années
Matériel informatique	5 années
Équipement	5 années
Travail en cours	Non amorti
Ascenseurs*	10 années

*Dans les états financiers, les ascenseurs ne sont pas traités comme une catégorie distincte d'immobilisations corporelles. Ils font partie des bâtiments.

Les travaux en cours représentent les coûts engagés sur les actifs qui ne sont pas disponibles pour utilisation. Lorsqu'ils deviennent disponibles pour utilisation, les montants correspondants sont transférés dans la catégorie appropriée d'immobilisations corporelles.



United Banque for Africa Plc

Notes aux états financiers

Pour l'exercice clos le 31 décembre 2021



Les modes d'amortissement, les durées d'utilité et les valeurs résiduelles sont réévalués à chaque date de clôture et ajustés le cas échéant. Les changements dans la durée d'utilité prévue sont comptabilisés en modifiant la période d'amortissement ou la méthodologie, le cas échéant, et traités comme des changements d'estimations comptables.

(d) Décomptabilisation

Une immobilisation corporelle est décomptabilisée lors de sa cession ou lorsqu'aucun avantage économique futur n'est attendu de son utilisation ou de sa sortie. Tout profit ou toute perte résultant de la décomptabilisation de l'actif (calculé comme la différence entre le produit net de la cession et la valeur comptable de l'actif) est inclus dans le résultat de l'année où l'actif est décomptabilisé.

3.15 Immobilisations incorporelles

(a) Bienveillance

La bienveillance représente l'excédent de contrepartie sur la part d'intérêt du Groupee dans la juste valeur nette des actifs, passifs et passifs éventuels nets identifiables des filiales acquises à la date d'acquisition. Lorsque l'excédent est négatif, il est comptabilisé immédiatement en résultat. La bienveillance est évaluée au coût moins les pertes de valeur cumulées.

Mesure ultérieure

La bienveillance est affectée à des unités génératrices de trésorerie ou à des Groupees d'unités génératrices de trésorerie à des fins de tests de dépréciation. L'affectation est faite aux unités génératrices de trésorerie ou aux Groupees d'unités génératrices de trésorerie qui devraient bénéficier du regroupement d'entreprises dans lequel l'écart d'acquisition est né. L'écart d'acquisition est testé annuellement ainsi qu'à chaque fois qu'un événement déclencheur a été observé pour dépréciation en comparant la valeur actualisée des flux de trésorerie futurs attendus d'une unité génératrice de trésorerie avec la valeur comptable de son actif net, y compris l'écart d'acquisition attribuable. Les pertes de valeur sur la bienveillance ne sont pas reprises.

(b) Logiciel

Les logiciels acquis par le Groupee sont évalués au coût moins les amortissements cumulés et les pertes de valeur cumulées.

Les dépenses en logiciels développés en interne sont comptabilisées comme un actif lorsque le Groupee est en mesure de démontrer son intention et sa capacité à achever le développement et à utiliser le logiciel de manière à générer des avantages économiques futurs et à mesurer de manière fiable les coûts pour achever le développement. Les coûts capitalisés des logiciels développés en interne comprennent tous les coûts directement attribuables au développement du logiciel et sont amortis sur sa durée d'utilité. Les logiciels développés en interne sont comptabilisés au coût capitalisé moins l'amortissement cumulé et la dépréciation.

Les dépenses ultérieures sur les logiciels ne sont capitalisées que lorsqu'elles augmentent les avantages économiques futurs incorporés dans l'actif spécifique auquel elles se rapportent. Toutes les autres dépenses sont passées en charges lorsqu'elles sont engagées.

L'amortissement est comptabilisé en profit et perte sur une base linéaire sur la durée d'utilité estimée n'excédant pas cinq ans, à compter de la date de sa mise en service. La période d'amortissement et le mode d'amortissement d'une immobilisation incorporelle à durée d'utilité limitée sont revus à chaque date de clôture. Les changements dans la durée d'utilité prévue ou dans le modèle attendu de consommation des avantages économiques futurs incorporés dans l'actif sont comptabilisés en modifiant la période ou la méthodologie d'amortissement, selon le cas, qui sont ensuite traités comme des changements d'estimations comptables.

United Banque for Africa Plc

Notes aux états financiers

Pour l'exercice clos le 31 décembre 2021



3.16 Dépréciation des actifs non financiers

Le Groupe évalue à chaque date de clôture s'il existe une indication qu'un actif a pu se déprécier. En cas d'indication, ou lorsqu'un test de dépréciation annuel d'un actif est requis, le Groupe estime la valeur recouvrable de l'actif. La valeur recouvrable d'un actif est la valeur la plus élevée entre la juste valeur diminuée des coûts de vente d'un actif ou d'une UGT et sa valeur d'utilité. Lorsque la valeur comptable d'un actif ou d'une UGT excède sa valeur recouvrable, l'actif est considéré comme déprécié et est ramené à sa valeur recouvrable.

Lors de l'évaluation de la valeur d'utilité, les flux de trésorerie futurs estimés sont actualisés à leur valeur actuelle en utilisant un taux d'actualisation avant impôt reflétant les appréciations actuelles par le marché de la valeur temps de l'argent et des risques spécifiques à l'actif. Pour déterminer la juste valeur moins des coûts de vente, un modèle d'évaluation approprié est utilisé. Ces calculs sont corroborés par des multiples de valorisation, des cours des actions cotés pour les filiales cotées en bourse ou d'autres indicateurs de juste valeur disponibles.

Pour les actifs hors bienveillance, une évaluation est effectuée à chaque date de clôture pour savoir s'il existe une indication que des pertes de valeur comptabilisées antérieurement pourraient ne plus exister ou avoir diminué. Si une telle indication existe, le Groupe estime la valeur recouvrable de l'actif ou de l'UGT. Une perte de valeur comptabilisée antérieurement n'est reprise que s'il y a eu un changement dans les hypothèses utilisées pour déterminer la valeur recouvrable de l'actif depuis la comptabilisation de la dernière perte de valeur. La reprise est limitée afin que la valeur comptable de l'actif n'excède pas sa valeur recouvrable, ni n'excède la valeur comptable qui aurait été déterminée, nette de dépréciation, si aucune perte de valeur n'avait été comptabilisée pour l'actif au cours des années précédentes. Cette reprise est comptabilisée dans le compte de résultat. Les pertes de valeur liées à la bienveillance ne sont pas reprises dans les périodes futures.

3.17 Actifs Non Courants Détenus en Vue de la Vente

Les actifs non courants classés comme détenus en vue de la vente sont évalués au moindre de la valeur comptable et de la juste valeur diminuée des coûts de vente. Les actifs non courants sont classés comme détenus en vue de la vente si leur valeur comptable sera recouvrée par une transaction de vente plutôt que par Cette condition n'est considérée comme remplie que lorsque la vente est hautement probable et que l'actif est disponible à la vente immédiate dans son état actuel, sous réserve des conditions usuelles et usuelles pour les ventes de tels actifs. Immédiatement avant le classement comme détenus en vue de la vente ou de la distribution, les actifs sont réévalués conformément aux principes comptables du Groupe. Par la suite, les actifs sont généralement évalués au moindre de leur valeur comptable et de leur juste valeur moins les frais de vente

3.18 Garanties saisies

Les sûretés reprises représentent des actifs financiers et non financiers acquis par le Groupe en règlement de prêts en souffrance. Les actifs sont initialement comptabilisés à leur juste valeur lors de leur acquisition et inclus dans les actifs concernés en fonction de la nature et de l'intention du Groupe quant au recouvrement de ces actifs ; et sont par la suite réévalués et comptabilisés conformément aux conventions comptables applicables à ces catégories d'actifs. Dans le cas où un bien est repris à la suite de la saisie de prêts en défaut, les biens repris sont évalués au moindre de la valeur comptable et de la juste valeur diminuée des coûts de vente et comptabilisés comme actifs détenus en vue de la vente. Le Groupe classe les actifs non courants et les Groupes destinés à être cédés comme détenus en vue de la vente si leur valeur comptable sera recouvrée principalement par une transaction de vente plutôt que par une utilisation continue. Les actifs non courants et les Groupes destinés à être cédés classés comme détenus en vue de la vente sont évalués au moindre de leur valeur comptable et de leur juste valeur diminuée des coûts de vente. Lorsque la garantie reprise entraîne l'acquisition du contrôle d'une entreprise, le regroupement d'entreprises est comptabilisé selon la méthode de l'acquisition, la juste valeur du prêt réglé représentant le coût d'acquisition (se reporter à la méthode comptable de consolidation). La politique comptable pour les entreprises associées est appliquée aux actions reprises lorsque le Groupe obtient une influence notable, mais pas le contrôle. Le coût de l'associé est la juste valeur du prêt réglé par la reprise des actions nanties.



United Banque for Africa Plc

Notes aux états financiers

Pour l'exercice clos le 31 décembre 2021

...

3.19 Titres de créance émis

Le Groupe classe la dette et les capitaux propres comme des passifs financiers ou des instruments de capitaux propres conformément à la substance des clauses contractuelles de l'instrument.

Les titres de créance émis sont initialement évalués à la juste valeur majorée des coûts de transaction, puis évalués à leur coût amorti selon la méthode du taux d'intérêt effectif, sauf lorsque le Groupe choisit de porter les passifs à la juste valeur par résultat.

3.20 Des provisions

Une provision est comptabilisée si, à la suite d'un événement passé, le Groupe a une obligation légale ou implicite actuelle qui peut être estimée de manière fiable, et il est probable qu'une sortie d'avantages économiques sera nécessaire pour éteindre l'obligation. Les provisions sont déterminées en actualisant les flux de trésorerie futurs attendus à un taux avant impôt reflétant les appréciations actuelles par le marché de la valeur temps de l'argent et, le cas échéant, des risques spécifiques au passif.

Une provision pour restructuration est comptabilisée lorsque le Groupe a approuvé un plan de restructuration détaillé et formel et que la restructuration a commencé ou a été annoncée publiquement. Les coûts d'exploitation futurs ne sont pas prévus.

Une provision pour contrats onéreux est comptabilisée lorsque les avantages que le Groupe s'attend à tirer d'un contrat sont inférieurs au coût inévitable pour faire face à ses obligations en vertu du contrat. La provision est évaluée à la valeur actualisée du moindre du coût attendu de résiliation du contrat et du coût net attendu de la poursuite du contrat. Avant la constitution d'une provision, le Groupe comptabilise toute perte de valeur sur les actifs associés à ce contrat.

3.21 Contrats de garantie financière

Les contrats de garantie financière sont des contrats qui obligent le Groupe (émetteur) à effectuer des paiements spécifiés pour rembourser au détenteur une perte qu'il subit parce qu'un débiteur spécifié n'effectue pas le paiement à l'échéance conformément aux conditions initiales ou modifiées d'un titre de créance.

Les passifs de garantie financière sont initialement comptabilisés à leur juste valeur, qui est la prime reçue, puis amortis sur la durée de la garantie financière. Après la comptabilisation initiale, le passif de garantie financière est évalué au plus élevé de la provision des pertes de crédit attendues et de la prime non amortie. Les garanties financières sont incluses dans les autres passifs.

3.22 Avantages du personnel

Avantages postérieurs à l'emploi

Régimes à cotisations définies

Le Groupe gère un régime de retraite à cotisations définies. Un régime à cotisations définies est un régime de retraite en vertu duquel le Groupe verse des cotisations fixes sur une base contractuelle. Le Groupe n'a aucune obligation légale ou implicite de payer des cotisations supplémentaires si le fonds ne détient pas suffisamment d'actifs pour verser à tous les employés les avantages liés au service des employés dans les périodes en cours et antérieures. Les obligations de cotisations aux régimes à cotisations définies sont comptabilisées en charges dans le compte de résultat lorsqu'elles sont dues.

UBA Plc gère un régime de retraite contributif conformément à la loi sur la réforme des retraites, dans lequel la Banque verse 10 % du salaire de base des employés, des indemnités de logement et de transport à l'administrateur de fonds de pension désigné choisi par chaque employé. Dans le cadre du régime, la Banque verse également une contribution des employés de 8 % de la rémunération correspondante sur le même compte, comme prévu par la loi sur la réforme des retraites, telle que modifiée. Les autres entités du Groupe gèrent leur régime contributif conformément aux lois locales applicables dans leurs sites.

United Banque for Africa Plc

Notes aux états financiers

Pour l'exercice clos le 31 décembre 2021

Indemnités de licenciement

Le Groupee comptabilise les indemnités de départ comme une charge lorsque le Groupee est manifestement engagé, sans possibilité réaliste de retrait, dans un plan formel détaillé pour mettre fin à l'emploi avant la date normale de départ à la retraite, ou pour fournir des indemnités de départ à la suite d'un licenciement volontaire. Le Groupee règle les indemnités de départ dans un délai de douze mois et sont comptabilisées comme avantages à court terme.

Avantages du personnel à court terme

Les obligations au titre des avantages du personnel à court terme sont évaluées sur une base non actualisée et sont passées en charges au fur et à mesure que le service connexe est fourni.

Un passif est comptabilisé pour le montant qui devrait être payé au titre des avantages du personnel à court terme si le Groupee a une obligation légale ou implicite actuelle de payer ce montant en raison des services passés fournis par le salarié et que l'obligation peut être estimée de manière fiable.

3.23 Capital social et réserves

(a) Frais d'émission des actions

Les surcoûts directement attribuables à l'émission d'un instrument des capitaux propres sont déduits de l'évaluation initiale des instruments de capitaux propres.

(b) Dividende sur les actions ordinaires

Les dividendes sur les actions ordinaires du Groupee sont comptabilisés en capitaux propres dans la période au cours de laquelle ils sont payés ou, s'il est antérieurement, approuvés par les actionnaires du Groupee.

(c) Actions propres

Lorsque le Groupee ou un membre du Groupee achète des actions du Groupee, la contrepartie payée est déduite des capitaux propres en tant qu'actions propres jusqu'à leur annulation. Lorsque ces actions sont par la suite vendues ou réémises, toute contrepartie reçue est incluse dans les capitaux propres.

3.24 Revenu par action

Le Groupee présente le revenu par action (BPA) de base de ses actions ordinaires. Le BPA de base est calculé en divisant le résultat attribuable aux actionnaires ordinaires du Groupee par le nombre moyen pondéré d'actions ordinaires en circulation au cours de la période.

Le BPA dilué est déterminé en ajustant le résultat attribuable aux actionnaires ordinaires et le nombre moyen pondéré d'actions ordinaires en circulation pour les effets de toutes les actions ordinaires potentielles dilutives.

3.25 Activités fiduciaires

Le Groupee agit couramment en tant que fiduciaire dans d'autres fonctions fiduciaires qui se traduisent par la détention ou le placement d'actifs pour le compte des particuliers, des fiducies, des régimes de retraite et d'autres institutions. Ces actifs et revenus qui en découlent sont exclus de ces états financiers, car ils ne sont pas des actifs du Groupee.

3.26 Stock de consommables

Le stock de consommables comprend les matériaux à consommer dans le cadre de la prestation de services ainsi que les accessoires bancaires détenus en vue d'une émission ultérieure aux clients. Ils sont évalués au moindre du coût et de la valeur de réalisation nette. Le coût comprend les coûts d'achat et les autres coûts encourus pour amener les articles en stock à leur emplacement et dans leur état actuels. La valeur nette de réalisation est le prix d'émission estimé. Lorsque des éléments de stock sont émis à des clients, leur valeur comptable est comptabilisée en charges dans la période au cours de laquelle les produits correspondants sont constatés.



United Banque for Africa Plc

Notes aux états financiers

Pour l'exercice clos le 31 décembre 2021

3.27 Rapports sectoriels

Un secteur opérationnel est une composante du Groupe qui exerce des activités commerciales à partir desquelles il peut générer des revenus et engager des dépenses, y compris des revenus et des dépenses liés à des transactions avec l'une des autres composantes du Groupe, dont les résultats opérationnels sont régulièrement examinés par la Direction générale. Comité dirigé par le Directeur Général et le Conseil d'Administration, chargé de décider des ressources allouées à chaque segment et d'évaluer sa performance, et pour lequel une information financière discrète est disponible. Tous les coûts directement rattachés aux secteurs opérationnels sont alloués au secteur concerné, tandis que les coûts indirects sont attribués en fonction des avantages découlant de ces coûts.

3.28 NIIF 15: Revenu des contrats avec les clients

NIIF 15 - Revenu des contrats avec les clients définit les principes de comptabilisation des revenus et s'applique à tous les contrats avec les clients. Cependant, les revenus d'intérêts et des honoraires intégrés aux instruments financiers et aux contrats de location continueront de sortir du champ d'application d'NIIF 15 et seront comptabilisés selon les autres normes applicables (par exemple, NIIF 9 et NIIF 16 Contrats de location).

Le revenu selon la NIIF 15 est comptabilisé au fur et à mesure que les biens et services sont transférés, dans la mesure où le cédant anticipe le droit à des biens et services. La norme spécifie également un ensemble complet d'obligations d'information concernant la nature, l'étendue et le calendrier ainsi que toute incertitude des revenus et des flux de trésorerie correspondants avec les clients.

3.29 NIIF 9: Instruments financiers

a. Comptabilisation initiale, classement et évaluation des actifs financiers

Les achats et ventes courants d'actifs financiers sont comptabilisés à la date de règlement. Les actifs financiers, qui comprennent à la fois des titres de créance et des titres de capitaux propres, sont évalués lors de leur comptabilisation initiale à la juste valeur, puis classés puis évalués à la juste valeur par le biais du compte du résultat global (JVRG), à la juste valeur par le biais des autres éléments du résultat global (JVAERG) ou au coût amorti. Le classement et l'évaluation ultérieurs des instruments financiers et les caractéristiques de flux de trésorerie contractuelles des instruments.

Les instruments de dette sont évalués au coût amorti si les deux conditions suivantes sont remplies et que l'actif n'est pas désigné comme JVRG: (a) l'actif est détenu dans un modèle d'entreprise qui est Hold-to-Collect (HTC) comme décrit ci-dessous, et (b) les conditions contractuelles de l'instrument donnent lieu à des flux de trésorerie qui sont uniquement des paiements de principal et des intérêts sur le montant du principal impayé (SPPI).

Les instruments de dette sont évalués à JVAERG si les deux conditions suivantes sont remplies et que l'actif n'est pas désigné comme JVRG: (a) l'actif est détenu dans un modèle d'entreprise qui est Hold-to-Collect-and-Sell (HTC & S) tel que décrit ci-dessous, et (b) les conditions contractuelles de l'instrument donnent lieu, à des dates déterminées, à des flux de trésorerie qui sont des SPPI.

Tous les autres titres de créance sont évalués à JVRG.

Le Groupe a irrévocablement choisi d'évaluer les instruments de capitaux propres à JVAERG car aucun instrument de capitaux propres n'est détenu à des fins de transaction.

b. Évaluation du modèle d'entreprise

Le Groupe détermine les modèles commerciaux au niveau qui reflète le mieux la manière dont les portefeuilles des actifs financiers sont gérés pour atteindre les objectifs commerciaux du Groupe. Le jugement est utilisé pour déterminer les modèles commerciaux, qui est étayé par des preuves pertinentes et objectives, notamment:

- Comment les activités économiques de nos entreprises génèrent des avantages, par exemple par le biais de revenus de négociation, l'amélioration des rendements ou d'autres coûts et comment ces activités économiques sont évaluées et rapportées aux principaux dirigeants;

United Banque for Africa Plc

Notes aux états financiers

Pour l'exercice clos le 31 décembre 2021

- Les risques importants affectant la performance de nos activités, par exemple, le risque de marché, le risque de crédit ou d'autres risques et les activités entreprises pour gérer ces risques; et
- Les attentes historiques et futures de ventes des portefeuilles de prêts ou de titres gérés dans le cadre d'un modèle économique.

Les modèles économiques du Groupe se répartissent en trois catégories, qui sont indicatives des stratégies clés utilisées pour générer des rendements:

- Hold-to-Collect (HTC): L'objectif de ce modèle d'entreprise est de détenir des actifs financiers pour collecter les flux de trésorerie contractuels du principal et des intérêts. Les ventes sont accessoires à cet objectif et devraient être insignifiantes ou peu fréquentes.
- Hold-to-Collect-and-Sell (HTC & S): Tant la collecte des flux de trésorerie contractuels que les ventes font partie intégrante de la réalisation de l'objectif du modèle commercial.
- Autres business models à la juste valeur: ces business models ne sont ni HTC ni HTC & S, et représentent principalement des business models où les actifs sont détenus à des fins de transaction ou gérés à la juste valeur.

c. Évaluation SPPI

Les instruments détenus dans un modèle commercial HTC ou HTC & S sont évalués pour déterminer si leurs flux de trésorerie contractuels sont uniquement constitués de paiements du principal et des intérêts (SPPI). Les paiements SPPI sont ceux que l'on attend généralement des accords de prêt de base. Les montants en principal comprennent les remboursements au pair des accords de prêt et de financement, et les intérêts se rapportent principalement aux rendements des prêts de base, y compris la compensation du risque de crédit et la valeur temps de l'argent associée au montant du principal impayé sur une période donnée. Les intérêts peuvent également inclure d'autres risques et coûts de prêt de base (par exemple, le risque de liquidité, les frais de service ou d'administration) associés à la détention de l'actif financier pendant une période donnée, ainsi qu'une marge bénéficiaire.

Lorsque les conditions contractuelles introduisent une exposition au risque ou à la variabilité des flux de trésorerie qui sont incompatibles avec un accord de prêt de base, l'actif financier connexe est classé et évalué à JVRG.

d. Titres de placement

Les titres de placement comprennent tous les titres classés comme JVAERG et le coût amorti. Tous les titres de placement sont initialement comptabilisés à la juste valeur puis évalués selon leur classification respective.

Les titres de placement comptabilisés au coût amorti sont évalués selon la méthode du taux d'intérêt effectif et sont présentés nets de toute provision pour pertes sur créances, calculée conformément à la politique du Groupe en matière de provision pour pertes sur créances, comme décrit ci-dessous. Les revenus d'intérêts, y compris l'amortissement des primes et escomptes sur les titres évalués au coût amorti sont comptabilisés dans les revenus d'intérêts. L'amortissement des profits ou pertes comptabilisés sur les titres au coût amorti sont enregistrés dans la provision pour pertes sur créances. Lorsqu'un instrument de créance évalué au coût amorti est vendu, la différence entre le revenu de la vente et le coût amorti du titre au moment de la vente est comptabilisé à titre de revenu de titres à revenu fixe dans le revenu net de négociation et de change.

Les titres de créance comptabilisés à JVAERG sont évalués à la juste valeur avec les profits et pertes latents résultant des variations de juste valeur inclus dans la réserve de juste valeur dans les capitaux propres. Les profits et les pertes de valeur sont inclus dans la provision pour pertes sur créances et réduisent en conséquence les variations cumulées de la juste valeur incluses dans la réserve de juste valeur. Lorsqu'un instrument de dette évalué à JVAERG est vendu, le profit ou la perte cumulée est reclassé de la réserve de juste valeur au revenu net de négociation et de change.

Les titres de participation comptabilisés à JVAERG sont évalués à la juste valeur. Les profits et les pertes latents résultant



United Banque for Africa Plc

Notes aux états financiers

Pour l'exercice clos le 31 décembre 2021

des variations de juste valeur sont enregistrés dans la réserve de juste valeur et ne sont pas reclassés ultérieurement en résultat lorsqu'ils sont réalisés. Les dividendes des titres de participation à JVAERG sont comptabilisés dans les autres produits d'exploitation.

Le Groupee comptabilise tous les titres en utilisant la comptabilisation à la date de règlement et les variations de juste valeur entre la date de transaction et la date de règlement sont reflétées dans le résultat des titres évalués à JVRG, et les variations de la juste valeur des titres évaluées à JVAERG entre les dates de transaction et de règlement sont enregistrées dans les autres éléments du résultat global à l'exception des variations des taux de change sur les titres de créance, qui sont comptabilisées en résultat net de négociation et de change.

e. Option de juste valeur

“Un instrument financier dont la juste valeur est mesurable de manière fiable peut être désigné comme à JVRG (option à juste valeur) lors de sa comptabilisation initiale, même si l'instrument financier n'a pas été acquis ou encouru principalement à des fins de vente ou de rachat. L'option à juste valeur peut être utilisé pour les actifs financiers s'il élimine ou réduit de manière significative une incohérence d'évaluation ou de comptabilisation qui résulterait autrement de l'évaluation des actifs ou des passifs, ou de la comptabilisation des profits et des pertes connexes sur une base différente (une «non-concordance comptable»). L'option à juste valeur peut être choisie pour les passifs financiers si: (i) le choix élimine une discordance comptable; (ii) le passif financier fait partie d'un portefeuille qui est géré à la juste valeur, conformément à une stratégie de gestion des risques ou d'investissement documentée; ou (iii) il existe un dérivé incorporé dans le contrat hôte financier ou non financier et le dérivé n'est pas étroitement lié au contrat hôte et ne peut pas être reclassés hors de la catégorie à JVAERG tant qu'ils sont détenus ou émis. Les actifs financiers désignés comme JVRG sont comptabilisés à la juste valeur et tout profit ou perte non réalisé résultant de variations de la juste valeur est inclus dans le revenu net de négociation et de change.”

Les passifs financiers désignés comme à JVRG sont comptabilisés à la juste valeur et les variations de juste valeur attribuables aux variations du risque de crédit propre du Groupee sont enregistrées dans les OCI. Les montants du risque de crédit propre comptabilisés dans les autres éléments du résultat global ne sont pas reclassés ultérieurement en résultat net. Les variations de juste valeur restantes non imputables aux variations du risque de crédit propre du Groupee sont enregistrées en Autres produits d'exploitation. Lors de la comptabilisation initiale, s'il est déterminé que la présentation des effets des variations du propre risque de crédit dans les autres éléments du résultat global créerait ou élargirait une asymétrie comptable dans le résultat net, la variation de la juste valeur totale des titres de créance désignés comme à JVRG est comptabilisée en résultat net. Pour effectuer cette détermination, le Groupee évalue s'il faut s'attendre à ce que les effets des variations du risque de crédit du passif soient compensés en résultat par une variation de la juste valeur d'un autre instrument financier évalué à JVRG. Une telle attente repose sur une relation économique entre les caractéristiques du passif et les caractéristiques de l'autre instrument financier. La détermination est effectuée lors de la comptabilisation initiale et n'est pas réévaluée. Pour déterminer les ajustements de juste valeur sur les instruments de dette désignés à JVRG, le Groupee calcule la valeur actuelle des instruments sur la base des flux de trésorerie contractuels sur la durée de l'accord en utilisant notre taux de financement effectif en début et en fin de période.

Les actifs financiers sont reclassés lorsque et seulement lorsque le modèle économique de gestion de ces actifs change. Le reclassement a lieu à partir du début de la première période de reporting suivant le changement. On s'attend à ce que de tels changements soient très rares et aucun ne s'est produit au cours de la période.

f. Prêts

“Les prêts sont des instruments de dette initialement comptabilisés à la juste valeur et sont ensuite évalués conformément à la politique de classification des actifs financiers décrite ci-dessus. Les prêts sont comptabilisés au coût amorti selon la méthode du taux d'intérêt effectif, qui représente la valeur comptable brute moins la provision pour pertes sur créances. Les intérêts sur les prêts sont comptabilisés dans les revenus d'intérêts selon la méthode du taux d'intérêt effectif. Les flux de trésorerie futurs estimés utilisés dans ce calcul comprennent ceux déterminés par la durée contractuelle de l'actif et tous les frais qui sont considérés comme faisant partie intégrante du taux d'intérêt effectif. Ce montant comprend

United Banque for Africa Plc

Notes aux états financiers

Pour l'exercice clos le 31 décembre 2021

également les frais de transaction et toutes les autres primes ou remises.”

“Les commissions liées à des activités telles que l'octroi, la restructuration ou la négociation de prêts sont reportées et comptabilisées comme produits d'intérêts sur la durée prévue de ces prêts en utilisant la méthode du taux d'intérêt effectif. Lorsqu'il existe une attente raisonnable qu'un prêt sera octroyé, engagement et confirmation Les frais sont également comptabilisés en produits d'intérêts sur la durée prévue des emprunts en résultant selon la méthode du taux d'intérêt effectif, sinon ces frais sont comptabilisés en autres passifs et amortis en autres produits d'exploitation sur la période d'engagement ou d'attente. Les pertes de valeur sur prêts sont comptabilisées à chaque date de clôture selon le modèle de dépréciation en trois étapes décrit ci-dessous.”

g. Provision pour pertes sur créances

Une provision pour pertes sur créances (PPC) est établie pour tous les actifs financiers, à l'exception des actifs financiers classés ou désignés comme à JVRG et des titres de participation, qui ne font pas l'objet d'une évaluation de dépréciation. Les actifs soumis à une dépréciation comprennent les prêts, découverts, titres de créance, intérêts à recevoir et autres actifs financiers. Celles-ci sont comptabilisées au coût amorti et présentées nettes de PPC dans l'état consolidé de la situation financière. La PPC sur les prêts est présentée dans la provision pour pertes sur créances - prêts et avances. La PPC sur les titres de créance évalués à JVAERG est présenté en profit et perte avec l'entrée correspondante dans les autres éléments du résultat global. La PPC sur les autres actifs financiers est calculé selon l'«approche générale» et présenté dans la rubrique «Provision pour dépréciation sur créance».

Les éléments de hors-bilan soumis à une évaluation de dépréciation comprennent les garanties financières et les engagements de prêts non utilisés. Pour tous les autres produits de hors-bilan soumis à une évaluation de dépréciation, la PPC est calculé séparément et inclus dans les autres passifs - Provisions.

Le facteur de conversion de crédit (FCC) est utilisé pour déterminer le risque de crédit équivalent à l'exposition hors bilan, y compris les limites ouvertes ou non tirées. La partie non tirée de la limite approuvée qui aurait été tirée au moment du défaut est convertie en exposition en cas de défaut (ECD), cela s'ajoute aux autres expositions hors bilan comme les obligations et garanties, les lettres de crédit, etc. déterminant le FCC, la banque prend en compte le flux de trésorerie comportemental, le type de garantie et la valeur de la garantie garantissant la facilité, le temps nécessaire pour découvrir et empêcher un prélèvement supplémentaire pendant la période d'augmentation du risque de crédit, le délai de conversion de la garantie en espèces, la stratégie de recouvrement et les coûts sont également pris en compte. Le FCC est appliqué aux expositions hors bilan pour déterminer l'ECD, puis la perte de crédit attendue (PCA).

La PPC est évaluée à chaque date de clôture selon un modèle de dépréciation de la perte de crédit attendue en trois étapes qui repose sur l'évolution du risque de crédit des actifs financiers depuis la comptabilisation initiale:

1. Actifs financiers performants:

- Étape 1 - De la comptabilisation initiale d'un actif financier à la date de clôture, lorsque l'actif n'a pas subi d'augmentation significative du risque de crédit par rapport à sa comptabilisation initiale, une provision pour pertes est comptabilisée égale aux pertes de crédit attendues en cas de défaut. au cours des 12 mois suivant la date de reporting. Les revenus d'intérêts sont calculés sur la valeur comptable brute de ces actifs financiers.

2. Actifs financiers sous-performants:

- Étape 2 - Suite à une augmentation significative du risque de crédit par rapport à la comptabilisation initiale de l'actif financier, une provision pour pertes est comptabilisée égale aux pertes de crédit attendues sur la durée de vie résiduelle de l'actif. Les revenus d'intérêts sont calculés sur la valeur comptable brute de ces actifs financiers.

3. Actifs financiers dépréciés

- Étape 3 - Lorsqu'un actif financier est considéré comme déprécié, une provision pour pertes est comptabilisée égale aux pertes de crédit attendues sur la durée de vie résiduelle de l'actif. Le modèle de dépréciation des pertes de crédit attendues de l'étape 3 est basé sur les changements de la qualité du crédit depuis la



United Banque for Africa Plc

Notes aux états financiers

Pour l'exercice clos le 31 décembre 2021

comptabilisation initiale. Les produits d'intérêts sont calculés en fonction de la valeur comptable de l'actif, nette de la provision pour pertes, plutôt qu'en fonction de sa valeur comptable brute.

La PPC est une estimation actualisée, pondérée en fonction des probabilités, des déficits de trésorerie attendus des défauts de paiement sur l'horizon temporel pertinent. Pour les engagements de prêt, les estimations des pertes de crédit tiennent compte de la partie de l'engagement qui devrait être prélevée au cours de la période pertinente. Pour les garanties financières, les estimations des pertes de crédit sont basées sur les paiements attendus requis au titre du contrat de garantie.

Les augmentations ou diminutions de la PPC requise attribuables aux achats et aux nouvelles créations, décomptabilisations ou échéances et réévaluations dues à des changements dans les prévisions de pertes ou à des migrations d'étapes sont enregistrées dans la Provision pour pertes sur créances. Les radiations et recouvrements de montants précédemment radiés sont enregistrés contre la PPC. La PPC représente une estimation impartiale des pertes de crédit attendues sur nos actifs financiers à la date du bilan. Il faut faire preuve de jugement pour faire des hypothèses et des estimations lors du calcul de la PPC, y compris les mouvements entre les trois étapes et l'application des informations prospectives. Les hypothèses et estimations sous-jacentes peuvent entraîner des modifications des provisions d'une période à l'autre qui affectent considérablement nos résultats d'exploitation.

h. Évaluation des pertes de crédit attendues

Les pertes de crédit attendues sont basées sur une gamme de résultats possibles et tiennent compte de toutes les informations raisonnables et justifiables disponibles, y compris les notations internes et externes, l'historique des pertes de crédit et les attentes concernant les flux de trésorerie futurs. La mesure des pertes de crédit attendues est basée principalement sur le produit, de la probabilité de défaut (PD), de la perte en cas de défaut (PCD) et de l'exposition en cas de défaut (ECD) de l'instrument actualisés à la date de reporting. La phase 1 estime le projet PD, PCD et ECD sur une période maximale de 12 mois, tandis que la phase 2 estime le projet PD, PCD et ECD pendant la durée de vie restante de l'instrument.

Une estimation de la perte de crédit attendue est produite pour chaque exposition individuelle. Les paramètres pertinents sont modélisés sur une base collective en utilisant la segmentation du portefeuille (entreprises, commerce de détail, secteur public et commercial) qui permet l'incorporation appropriée d'informations prospectives.

Les pertes de crédit attendues sont actualisées à la date de la période de reporting en utilisant le taux d'intérêt effectif.

3.29 NIIF 9: Instruments financiers - Suite

i. Durée de vie prévue

"Pour les instruments de la phase 2 ou de la phase 3, les provisions pour pertes reflètent les pertes de crédit attendues sur la durée de vie restante attendue de l'instrument. Pour la plupart des instruments, la durée de vie prévue est limitée à la durée de vie contractuelle restante. Une exemption est prévue pour certains instruments présentant les caractéristiques suivantes: (a) l'instrument comprend à la fois une composante prêt et une composante d'engagement non utilisé; (b) le Groupe a la capacité contractuelle d'exiger le remboursement et d'annuler l'engagement non utilisé; et (c) l'exposition du Groupe aux pertes sur créances n'est pas limitée à la période de préavis contractuel. Pour les produits couverts par cette exemption, la durée de vie prévue peut dépasser la durée de vie contractuelle restante et correspond à la période pendant laquelle l'exposition aux pertes de crédit n'est pas atténuée par des mesures normales de gestion du risque de crédit. Cette période varie selon le produit et la catégorie de risque et est estimée sur la base de l'expérience historique avec des expositions similaires et de la prise en compte des mesures de gestion du risque de crédit prises dans le cadre du cycle régulier d'examen du crédit. Les produits visés par cette exemption comprennent les cartes de crédit, les soldes de découvert et certaines marges de crédit renouvelables. La détermination des instruments visés par cette exemption et l'estimation de la durée de vie restante appropriée sur la base de notre expérience historique et de nos pratiques d'atténuation du risque de crédit nécessitent un jugement important."

United Banque for Africa Plc

Notes aux états financiers

Pour l'exercice clos le 31 décembre 2021

j. Évaluation d'une augmentation significative du risque de crédit

L'évaluation d'une augmentation significative du risque de crédit nécessite un jugement important. Le processus de la Banque pour évaluer l'évolution du risque de crédit est basé sur l'utilisation d'indicateurs «backstop». Les instruments en souffrance depuis plus de 30 jours peuvent être dépréciés. Il existe une présomption réfutable que le risque de crédit a considérablement augmenté si les paiements contractuels sont en souffrance depuis plus de 30 jours; cette présomption est appliquée à moins que la Banque ne dispose d'informations raisonnables et justifiables démontrant que le risque de crédit n'a pas augmenté de manière significative depuis la comptabilisation initiale.

Les éléments suivants sont considérés comme une exception:

1. L'obligation en cours résulte de la contestation d'un montant entre la banque et le débiteur lorsque le litige ne dure pas plus de 90 jours.
2. L'obligation en cours est un montant insignifiant par rapport au montant total dû. Tout montant ne dépassant pas 10% du montant total dû est considéré comme insignifiant. Applicable uniquement lorsqu'il n'y a pas d'augmentation significative du risque de crédit et analysé au cas par cas.

L'évaluation est généralement effectuée au niveau de l'instrument et elle est effectuée au moins sur une base trimestrielle. Si l'un des facteurs ci-dessus indique qu'une augmentation significative du risque de crédit s'est produite, l'instrument passe de la phase 1 à la phase 2. Les évaluations des augmentations significatives du risque de crédit depuis la comptabilisation initiale et la dépréciation de crédit sont effectuées indépendamment à chaque période de reporting. Les actifs peuvent évoluer dans les deux sens à travers les étapes du modèle de dépréciation. Après la migration d'un actif financier vers la phase 2, s'il n'est plus considéré que le risque de crédit a augmenté de manière significative par rapport à la comptabilisation initiale au cours d'une période de reporting ultérieure, il reviendra à la phase 1 après 90 jours.

De même, un actif qui se trouve à l'étape 3 reviendra à l'étape 2 s'il n'est plus considéré comme déprécié après 90 jours. Un actif ne reviendra de l'étape 3 à l'étape 1 qu'après un minimum de 180 jours, s'il n'est plus considéré comme déprécié.

Pour certains instruments à faible risque de crédit à la date de clôture, il est présumé que le risque de crédit n'a pas augmenté de manière significative par rapport à la comptabilisation initiale. Le risque de crédit est considéré comme faible si l'instrument présente un faible risque de défaut et que l'emprunteur a la capacité de s'acquitter de ses obligations contractuelles à la fois à court et à long terme, y compris les périodes de changements défavorables dans l'environnement économique ou commercial.

k. Utilisation d'informations prospectives

"La mesure des pertes de crédit attendues pour chaque étape et l'évaluation de l'augmentation significative du risque de crédit prennent en compte les informations sur les événements passés et les conditions actuelles ainsi que des projections raisonnables et justifiables d'événements et de conditions économiques futurs. L'estimation et l'application d'informations prospectives nécessite un jugement important. Les données PD, PCD et ECD utilisées pour estimer les provisions pour pertes sur créances de phase 1 et de phase 2 sont modélisées sur la base des variables macroéconomiques (ou les changements des variables macroéconomiques) qui sont les plus étroitement corrélées aux pertes de crédit dans le portefeuille concerné. Chaque scénario macroéconomique utilisé dans le calcul de la perte de crédit attendue comprend une projection de toutes les variables macroéconomiques pertinentes en appliquant des pondérations de scénario. Les variables macroéconomiques utilisées dans les modèles de pertes de crédit attendues comprennent le taux de croissance du PIB, les taux de change, le taux d'inflation, les prix du pétrole brut et le taux de croissance démographique. L'estimation des pertes de crédit attendues aux étapes 1 et 2 est une estimation actualisée pondérée selon les probabilités qui prend en compte au moins trois scénarios macroéconomiques futurs. Le scénario de base est basé sur des prévisions macroéconomiques publiées par les agences gouvernementales compétentes. Les scénarios à la hausse et à la baisse varient par rapport à notre scénario de base en fonction de conditions macroéconomiques alternatives raisonnablement possibles. Des scénarios de baisse supplémentaires et plus sévères sont conçus pour saisir la non-linéarité importante des pertes de crédit potentielles dans les portefeuilles. La conception des scénarios, y compris l'identifica-



United Banque for Africa Plc

Notes aux états financiers

Pour l'exercice clos le 31 décembre 2021

tion de scénarios de baisse supplémentaires, a lieu au moins une fois par an et plus fréquemment si les conditions le justifient..

Les scénarios sont conçus pour saisir un large éventail de résultats possibles et pondérés en fonction de la meilleure estimation de la probabilité relative de la gamme de résultats que chaque scénario représente. Les pondérations des scénarios tiennent compte de la fréquence historique, des tendances actuelles et des conditions prospectives et tous les scénarios considérés sont appliqués à tous les portefeuilles soumis à des pertes de crédit attendues avec les mêmes probabilités. L'évaluation des augmentations significatives du risque de crédit est basée sur les changements de PD à vie prévisionnelle pondérée selon les probabilités à la date de clôture, en utilisant les mêmes scénarios macroéconomiques que le calcul des pertes de crédit attendues.

I. Définition de la valeur par défaut

Un défaut est considéré comme étant survenu à l'égard d'un débiteur particulier lorsque l'un ou les deux événements suivants se sont produits.

- La banque considère qu'il est peu probable que le débiteur s'acquitte de l'intégralité de ses obligations de crédit, sans le recours de la banque à des actions telles que la réalisation d'une garantie (si elle est détenue).
- Le débiteur est en souffrance depuis plus de 90 jours sur toute obligation de crédit importante envers la banque (principal ou intérêts). Les découverts seront considérés comme étant en souffrance une fois que le client a dépassé une limite indiquée ou a été informé d'une limite inférieure à celle actuellement impayée.
- Les paiements d'intérêts égaux à 90 jours ou plus ont été capitalisés, rééchelonnés, reconduits dans un nouveau prêt (sauf lorsque les facilités ont été reclassées).

Les éléments à considérer comme des indications de non-propension à payer sont les suivants:

- La banque vend l'obligation de crédit avec une perte économique importante liée au crédit.
- La banque consent à une restructuration en difficulté de l'obligation de crédit lorsque cela est susceptible d'entraîner une diminution de l'obligation financière en raison de la remise ou du report substantiel du principal, des intérêts ou (le cas échéant) des commissions.
- La banque a déposé le bilan du débiteur ou une ordonnance similaire concernant l'obligation de crédit du débiteur envers le Groupe bancaire.

Les éléments suivants sont considérés comme des exceptions:

- une. L'obligation en cours résulte de la contestation d'un montant entre la banque et le débiteur lorsque le litige ne dépasse pas 150 jours;
- Dans le cas des prêts spécialisés, le défaut est défini comme lorsque le débiteur est en souffrance depuis plus de 180 jours sur toute obligation de crédit importante envers la banque (principal ou intérêts). Cela est conforme aux directives de la CBN sur la NIIF 9. En outre, cela est conforme au modèle de défaut historique de la Banque sur cette catégorie de prêts. Les prêts spécialisés auxquels cela s'applique sont le financement de projets, le financement d'objets, les biens immobiliers générateurs de revenus, les biens immobiliers commerciaux et les prêts hypothécaires;
- L'encours est un montant insignifiant par rapport au montant total dû. Tout montant n'excédant pas 10% du montant dû est considéré comme insignifiant. Applicable uniquement lorsqu'il n'y a pas d'augmentation significative du risque de crédit et analysé au cas par cas.
- L'exposition est toujours en défaut en raison d'un nouveau débit lorsque le débit initial a été apuré. Se produit généralement lorsque le débit qui a initié les premiers jours en souffrance a été payé mais que les jours en souffrance continuent de refléter un débit.

m. Actifs financiers dépréciés (étape 3)

United Banque for Africa Plc

Notes aux états financiers

Pour l'exercice clos le 31 décembre 2021

Les actifs financiers sont soumis à un test de dépréciation du crédit à chaque date de clôture et plus fréquemment lorsque les circonstances le justifient. Les preuves de dépréciation du crédit peuvent inclure des indications que l'emprunteur connaît des difficultés financières importantes, une probabilité de faillite ou une autre réorganisation financière, comme une diminution mesurable des flux de trésorerie futurs estimés, attestée par les changements défavorables du statut des paiements de l'emprunteur ou par les conditions économiques qui sont corrélées aux défauts de paiement.

Un prêt est envisagé pour le transfert de la phase 2 à la phase 1 où il y a une amélioration significative du risque de crédit et de la phase 3 à la phase 2 (déclassifiée) où la facilité n'est plus en défaut. Les facteurs pris en compte dans une telle transition vers l'arrière sont les suivants:

- i) Déclassement de l'exposition par tous les bureaux de crédit privés agréés ou par le système de gestion du risque de crédit;
- ii) Amélioration des facteurs de risque de crédit pertinents pour un débiteur individuel (ou un pool de débiteurs);
- iii) Preuve du remboursement intégral du principal ou des intérêts.

En règle générale, ce qui précède doit représenter une amélioration du risque de crédit pour justifier la prise en compte d'une transition de prêts retardés. Lorsqu'il existe des preuves d'une réduction significative du risque de crédit, les périodes probatoires suivantes devraient s'appliquer avant qu'un prêt puisse être positionné à un niveau inférieur (indiquant un risque plus faible):

Transfert du niveau 2 au niveau 1: - 90 jours

Transfert du niveau 3 au niveau 2: - 90 jours

Transfert du niveau 3 au niveau 1: - 180 jours

Lorsqu'un actif financier a été identifié comme déprécié, les pertes de crédit attendues sont mesurées comme la différence entre la valeur comptable brute de l'actif et la valeur actuelle des flux de trésorerie futurs estimés actualisés au taux d'intérêt effectif initial de l'instrument. Pour les actifs financiers dépréciés avec composantes tirées et non tirées, les pertes de crédit attendues reflètent également les pertes de crédit liées à la partie de l'engagement de prêt qui devrait être prélevée sur la durée de vie résiduelle de l'instrument. Lorsqu'un actif financier est déprécié, les intérêts cessent d'être comptabilisés selon la méthode de la comptabilité d'exercice régulière, qui génère un revenu en fonction de la valeur comptable brute de l'actif. Les revenus d'intérêts sont plutôt calculés en appliquant le taux d'intérêt effectif d'origine au coût amorti de l'actif, qui est la valeur comptable brute moins la LCA correspondante. Suite à une dépréciation, les produits d'intérêts sont comptabilisés lors du dénouement de la décote de la comptabilisation initiale de la dépréciation.

n. Annulation de prêts

Les prêts et la LCA connexe sont radiés, en partie ou en totalité, lorsqu'il n'y a pas de perspective réaliste de recouvrement. Lorsque les prêts sont garantis, ils sont généralement radiés après réception de tout produit provenant de la réalisation de la garantie. Dans les circonstances où la valeur de réalisation nette de toute garantie a été déterminée et il n'y a aucune attente raisonnable de recouvrement supplémentaire, la radiation peut être plus précoce. Les prêts amortis sont décomptabilisés des livres du Groupe. Cependant, le Groupe poursuit ses activités de mise en application de tous les prêts annulés jusqu'à ce que le recouvrement complet soit atteint ou au moment où il est objectivement évident que le recouvrement n'est plus possible.

o. Modifications

Le risque de crédit d'un actif financier ne diminuera pas nécessairement du simple fait d'une modification des flux de trésorerie contractuels. Si les flux de trésorerie contractuels d'un actif financier ont été renégociés ou modifiés et que l'actif financier n'a pas été décomptabilisé, la Banque évalue s'il y a eu une augmentation significative du risque de crédit du financier en comparant:

- (1) le risque de défaut survenant à la date de reporting (sur la base des conditions contractuelles modifiées); et
- (2) le risque de défaut survenant lors de la comptabilisation initiale (sur la base des conditions contractuelles originales non modifiées).

Une modification entraînera cependant la décomptabilisation du prêt existant et la reconnaissance d'un nouveau prêt,



United Banque for Africa Plc

Notes aux états financiers

Pour l'exercice clos le 31 décembre 2021

c'est-à-dire une modification substantielle si:

- la valeur actualisée des flux de trésorerie selon les nouvelles conditions, y compris les frais reçus nets de tous frais payés et actualisés en utilisant le taux d'intérêt effectif d'origine, est au moins 10 pour cent différente de la valeur actualisée des flux de trésorerie restants de l'actif financier d'origine.

Les dispositions suivantes s'appliqueront aux actifs financiers modifiés:

- La modification d'un actif en difficulté est traitée comme un actif déprécié de crédit d'origine nécessitant la comptabilisation d'une ECL à vie après modification.
- Les variations cumulatives des pertes de crédit attendues sur la durée de vie depuis la comptabilisation initiale sont comptabilisées comme une provision pour pertes pour achat ou création d'un actif financier déprécié à la date de clôture.
- Le modèle général de dépréciation ne s'applique pas aux actifs de crédit dépréciés.

Les situations suivantes (qualitatives) peuvent cependant ne pas conduire à une décomptabilisation du prêt:

- Changement de taux d'intérêt résultant d'un changement du MPR qui est le taux de référence qui détermine les taux d'emprunt au Nigéria;
- Changement de la teneur de l'actif financier (augmentation ou diminution);
- Changement du montant de l'acompte vers un montant supérieur ou inférieur;
- Changement du modèle de remboursement des annuités, par exemple, de mensuel à trimestriel, semestriel ou annuel
- Modification des frais applicables aux actifs financiers

Le profit ou la perte de modification est inclus dans la provision pour perte de crédit pour chaque exercice.

p. Classification et évaluation des passifs financiers

Le Groupee comptabilise les passifs financiers lorsqu'il devient pour la première fois partie aux droits et obligations contractuels dans les contrats concernés.

'Selon la NIIF 9, les passifs financiers sont soit classés comme passifs financiers au coût amorti, soit comme passifs financiers à JVRG.

Le Groupee classe ses passifs financiers comme évalués au coût amorti, à l'exception de:

- Passifs financiers à JVRG: cette classification est appliquée aux dérivés, aux passifs financiers détenus à des fins de transaction (par exemple les positions courtes dans la comptabilisation de négociation) et aux autres passifs financiers désignés comme tels lors de la comptabilisation initiale. Un passif financier est classé comme détenu à des fins de transaction s'il fait partie d'un portefeuille d'instruments financiers spécifiques qui sont gérés ensemble et pour lesquels il existe des preuves d'un modèle réel récent de prise de bénéfices à court terme.

Les profits ou les pertes sur les passifs financiers désignés à la juste valeur par le biais du compte de résultat sont présentés partiellement dans les autres éléments du résultat global (le montant de la variation de la juste valeur du passif financier qui est attribuable aux variations du risque de crédit propre du Groupee, qui est déterminé comme le montant qui n'est pas attribuable à des changements dans les conditions du marché qui donnent lieu à un risque de marché) et partiellement le résultat (le montant restant de la variation de la juste valeur du passif). À moins qu'une telle présentation ne crée ou augmente, une discordance comptable, auquel cas les gains et pertes attribuables à l'évolution du risque de crédit du Groupee sont également présentés en résultat;

- Contrats et engagements de garantie financière.

Les passifs financiers qui ne sont pas classés à la juste valeur par le biais du compte de résultat sont évalués au coût amorti selon la méthode du taux d'intérêt effectif. Les passifs financiers évalués au coût amorti sont les dépôts de banques ou de clients, les emprunts et les passifs subordonnés.

United Banque for Africa Plc

Notes aux états financiers

Pour l'exercice clos le 31 décembre 2021

q. Décomptabilisation des instruments financiers

Le Groupe ne décomptabilise un actif financier que lorsque les droits contractuels sur les flux de trésorerie de l'actif expirent ou lorsque le Groupe transfère le droit de recevoir les flux de trésorerie contractuels sur l'actif financier dans une transaction dans laquelle l'essentiel des risques et avantages inhérents à la propriété des actifs financiers sont transférés ou a assumé l'obligation de payer ces flux de trésorerie à un ou plusieurs destinataires, sous réserve de certains critères. Tout intérêt dans des actifs financiers transférés qui est créé ou conservé par le Groupe est comptabilisé en tant qu'actif ou passif distinct.

Le Groupe peut conclure des transactions par lesquelles il transfère des actifs, mais conserve soit tous les risques et avantages des actifs transférés, soit une partie d'entre eux. Si tous ou presque tous les risques et avantages sont conservés, les actifs transférés ne sont pas décomptabilisés. Dans les transactions lorsque le Groupe ne conserve ni ne transfère la quasi-totalité des risques et avantages inhérents à la propriété d'un actif financier, il décomptabilise l'actif en cas de perte de contrôle de l'actif. Les droits et obligations conservés lors du transfert sont comptabilisés séparément en tant qu'actifs et passifs, le cas échéant. Dans les transferts où le contrôle de l'actif est conservé, le Groupe continue de comptabiliser l'actif dans la mesure de son implication continue, déterminée par la mesure dans laquelle il est exposé aux variations de la valeur de l'actif transféré. Le Groupe décomptabilise un passif financier lorsque ses obligations contractuelles sont acquittées, annulées ou expirées.

3.29 NIIF 16 Contrats de location

Au début du contrat, le Groupe évalue si un contrat est ou contient un contrat de location. Autrement dit, si le contrat confère le droit de contrôler l'utilisation d'un actif identifié pendant une période donnée en échange d'une contrepartie.

Le Groupe en tant que locataire

Le Groupe adopte une approche de mesure unique et reconnaît le droit d'utilisation des actifs et le passif de location à la date de début d'un contrat de location.

Les actifs au titre des droits d'utilisation sont évalués au coût, moins des amortissements et pertes de valeur cumulés, et ajustés de toute réévaluation des passifs locatifs. Le coût des actifs au titre des droits d'utilisation comprend le montant des passifs de location comptabilisés, les coûts directs initiaux encourus et les paiements de location effectués à la date de début ou avant, moins les incitatifs de location reçus. Les actifs au droit d'utilisation sont amortis selon la méthode linéaire sur la plus courte de la durée du bail et de la durée d'utilité estimée des actifs.

effectuer sur la durée du contrat de location. Les paiements de location comprennent les paiements fixes (y compris les paiements fixes en substance) moins les incitatifs à la location à recevoir, les paiements de location variables qui dépendent d'un indice ou d'un taux et les montants qui devraient être payés au titre des garanties de valeur résiduelle.

Pour calculer la valeur actualisée des paiements de location, le Groupe utilise son taux d'emprunt marginal à la date de début du contrat car le taux d'intérêt implicite dans le contrat de location n'est pas facilement déterminable. Après la date de début, le montant des obligations locatives est augmenté pour refléter l'accroissement des intérêts et réduit pour les paiements de location effectués. De plus, la valeur comptable des dettes locatives est réévaluée en cas de modification, de changement de la durée du bail, de changement des loyers (par exemple, changement des paiements futurs résultant d'un changement d'un indice ou d'un taux utilisé pour déterminer ces paiements de location) ou un changement dans l'évaluation d'une option d'achat de l'actif sous-jacent.

Le Groupe est le bailleur

Lorsque des actifs sont loués à un tiers dans le cadre de contrats de location-financement, la valeur actualisée des revenus locatifs est comptabilisée en créance. La différence entre la créance brute et la valeur actualisée de la créance est comptabilisée en produit financier non acquis. Les revenus locatifs sont comptabilisés sur la durée du bail selon la méthode de l'investissement net (avant impôt), qui reflète un taux de rendement périodique constant.



United Banque for Africa Plc

Notes aux états financiers

Pour l'exercice clos le 31 décembre 2021

3.30 Changements de méthodes comptables

À l'exception des nouvelles normes suivantes, le Groupe a appliqué de manière cohérente les méthodes comptables décrites dans les Notes 3.1 à 3.29 à toutes les périodes présentées dans ces états financiers consolidés et individuels. Le Groupe a adopté ces nouveaux amendements avec une date d'application initiale de janvier 1, 2020.

a) Amendements to NIIF 3: Definition of a Business

Amendements à NIIF 3 : Définition d'une entreprise

L'amendement à NIIF 3 précise que pour être considéré comme une entreprise, un ensemble intégré d'activités et d'actifs doit inclure, au minimum, une entrée et un processus de fond qui, ensemble, contribuent de manière significative à la capacité de créer une sortie. En outre, il précise qu'une entreprise peut exister sans inclure tous les intrants et processus nécessaires pour créer des extrants. Ces amendements n'ont pas eu d'impact sur les états financiers consolidés du Groupe.

b) Amendements à NIIF 7, NIIF 9 et IAS 39 : Réforme des taux d'intérêt de référence

Les amendements à IFRS 9 et IAS 39 Instruments financiers : comptabilisation et évaluation prévoient un certain nombre d'allègements, qui s'appliquent à toutes les relations de couverture qui sont directement affectées par la réforme des taux d'intérêt de référence. Une relation de couverture est affectée si la réforme donne lieu à des incertitudes sur l'échéancier et/ou le montant des flux de trésorerie de référence de l'élément couvert ou de l'instrument de couverture. Ces amendements n'ont pas eu d'impact sur les états financiers consolidés du Groupe car il n'a pas de relation de couverture de taux d'intérêt.

c) Amendements à IAS 1 et IAS 8 : Définition du matériel

Les modifications fournissent une nouvelle définition des éléments selon laquelle « une information est importante si l'on peut raisonnablement s'attendre à ce que son omission, sa déclaration inexacte ou son obscurcissement influencent les décisions que les principaux utilisateurs d'états financiers à usage général prennent sur la base de ces états financiers, qui fournissent des informations financières, sur une entité déclarante spécifique. Les modifications précisent que l'importance relative dépendra de la nature ou de l'ampleur des informations, soit individuellement, soit en combinaison avec d'autres informations, dans le contexte des états financiers. Une information erronée est significative si l'on peut raisonnablement s'attendre à ce qu'elle influence les décisions prises par les principaux utilisateurs. Ces amendements n'ont pas eu d'impact sur les états financiers consolidés et il n'est pas prévu d'impact futur sur le Groupe.

d) Le cadre conceptuel de l'information financière

Le cadre conceptuel révisé de l'information financière (le cadre conceptuel) qui a été publié en 2018 énonce les concepts fondamentaux de l'information financière qui guident le Conseil dans l'élaboration des normes NIIF. Le cadre aidera également les préparateurs à élaborer des méthodes comptables cohérentes s'il n'y a pas de norme applicable, en place et d'aider toutes les parties à comprendre et à interpréter les normes. Le cadre conceptuel révisé énonce ce qui suit :

L'objectif de l'information financière à usage général, les caractéristiques qualitatives de l'information financière utile ; une description de l'entité déclarante; élément des états financiers, comptabilisation et décomptabilisation, évaluation, présentation et divulgation, concept de capitale et maintien du capital.

Les modifications apportées au cadre conceptuel peuvent avoir une incidence sur l'application des NIIF dans des situations où aucune norme ne s'applique à une transaction ou à un événement particulier. Le cadre conceptuel est en vigueur pour les périodes annuelles commençant le ou après le 1er janvier 2020.

3.31 Changements de méthodes comptables

United Banque for Africa Plc

Notes aux états financiers

Pour l'exercice clos le 31 décembre 2021



3.32 Normes et interprétations publiées/amendées mais pas encore en vigueur

Les normes énumérées ci-dessous ont été publiées ou modifiées par l'IASB mais ne sont pas encore entrées en vigueur pour les périodes annuelles ouvertes à compter du 1er janvier 2021. Le Groupe ne n'a pas appliqué les normes nouvelles ou modifiées suivantes dans la préparation de ces états financiers consolidés et individuels car il prévoit adopter ces normes à leurs dates d'entrée en vigueur respectives. Des commentaires sur ces nouvelles normes/modifications sont fournis ci-dessous.

a) NIIF 17 - Contrats d'assurance

La norme IFRS 17 a été publiée en mai 2017 et s'applique aux périodes annuelles ouvertes à compter du 1er janvier 2023. La nouvelle norme IFRS 17 établit les principes de comptabilisation, d'évaluation, de présentation et de divulgation des contrats d'assurance entrant dans le champ d'application de la norme. exige également des principes similaires pour les contrats de réassurance détenus et les contrats d'investissement émis avec des éléments de participation discrétionnaire. La norme apporte un plus grand degré de comparabilité et de transparence sur la santé financière d'un assureur et la rentabilité des affaires d'assurance nouvelles et en vigueur.

NIIF 17 introduit un modèle d'évaluation général qui évalue des Groupes de contrats d'assurance sur la base des flux de trésorerie d'exécution (comprenant des estimations actuelles pondérées par les probabilités des flux de trésorerie futurs et un ajustement explicite spécifique à l'entité pour le risque) et une marge de service contractuel. L'approche d'allocation des primes (PAA) est un modèle de mesure simplifié qui peut être appliqué lorsque certaines conditions sont remplies. Selon l'approche PAA, le passif pour la couverture restante sera initialement comptabilisé comme les primes, le cas échéant, reçues lors de la comptabilisation initiale, moins les flux de trésorerie d'acquisition d'assurance. Le modèle général d'évaluation comporte des modifications spécifiques applicables à la comptabilisation des contrats de réassurance, des contrats avec participation directe et des contrats d'investissement avec participation discrétionnaire.

Cette norme n'a aucune incidence sur le Groupe car la Banque et ses filiales n'exercent aucune activité d'assurance.

(b) Amendement à IAS 1

Cet amendement concerne la classification des passifs en courant ou non courant qui fournira une approche plus générale de la classification des passifs selon IAS 1 sur la base des accords contractuels en place à la date de clôture.

L'amendement n'affecte que la présentation des passifs dans l'état de la situation financière et non le montant ou le moment de la comptabilisation de tout actif, passif, revenu ou dépense, ou les informations que les entités divulguent sur ces éléments. L'amendement va

- préciser que la classification des passifs en courant ou non courant doit être basée sur les droits qui existent à la date de clôture,
- préciser que le classement n'est pas affecté par les attentes quant à savoir si une entité exercera son droit de différer le règlement d'un passif et préciser que le règlement fait référence au transfert à la contrepartie de trésorerie, d'instruments de capitaux propres, d'autres actifs ou de services.

Le Groupe ne n'anticipe pas une adoption anticipée de la norme et évalue actuellement son impact.

Les modifications entrent en vigueur pour les périodes de déclaration annuelle ouvertes à compter du 1er janvier 2022 et doivent être appliquées de manière rétrospective. Une application anticipée est autorisée

(c) Immobilisations corporelles : Produits avant utilisation prévue – Amendements à IAS 16

La norme interdit à une entité de déduire du coût d'une immobilisation corporelle le produit de la vente d'éléments produits en amenant cet actif à l'emplacement et dans l'état nécessaires pour qu'il soit capable de fonctionner de la manière prévue par la direction. Les entités sont cependant autorisées à comptabiliser le produit de la vente de ces articles et le coût de production de ces articles, en résultat net.



United Banque for Africa Plc

Notes aux états financiers

Pour l'exercice clos le 31 décembre 2021



Le Groupe ne n'anticipe pas une adoption anticipée de la norme et évalue actuellement son impact.

L'amendement entre en vigueur pour les périodes annuelles ouvertes à compter du 1er janvier 2022. L'adoption anticipée est autorisée.

(d) Contrats déficitaires – Coûts d'exécution d'un contrat – Amendements à IAS 37

La norme précise que le coût d'exécution d'un contrat comprend les coûts qui sont directement liés au contrat. La norme précise en outre que les coûts qui sont directement liés à un contrat peuvent être soit des coûts supplémentaires d'exécution de ce contrat (par exemple, la main-d'œuvre directe, les matériaux) ou une imputation d'autres coûts directement liés à l'exécution des contrats (par exemple, l'imputation de la charge d'amortissement d'une immobilisation corporelle utilisée pour l'exécution du contrat).

Le Groupe ne n'anticipe pas une adoption anticipée de la norme et évalue actuellement son impact.

L'amendement entre en vigueur pour les périodes annuelles ouvertes à compter du 1er janvier 2022. L'adoption anticipée est autorisée.

3.33 Arrondissement des montants

Tous les montants divulgués dans les états financiers et les notes ont été arrondis au million de naira nigérian (NGN) le plus proche, sauf indication contraire.

United Banque for Africa Plc

Notes aux états financiers

Pour l'exercice clos le 31 décembre 2021

...

4 Gestion des Risques Financiers

4.1 Introduction et aperçu

'Compte tenu de l'ampleur et de la portée de ses opérations ainsi que de la diversité des zones géographiques dans lesquelles elle opère, United Banque for Africa Plc (UBA Plc) a adopté une approche intégrée de gestion des risques à l'échelle de l'entreprise. Les principaux objectifs sont les suivants:

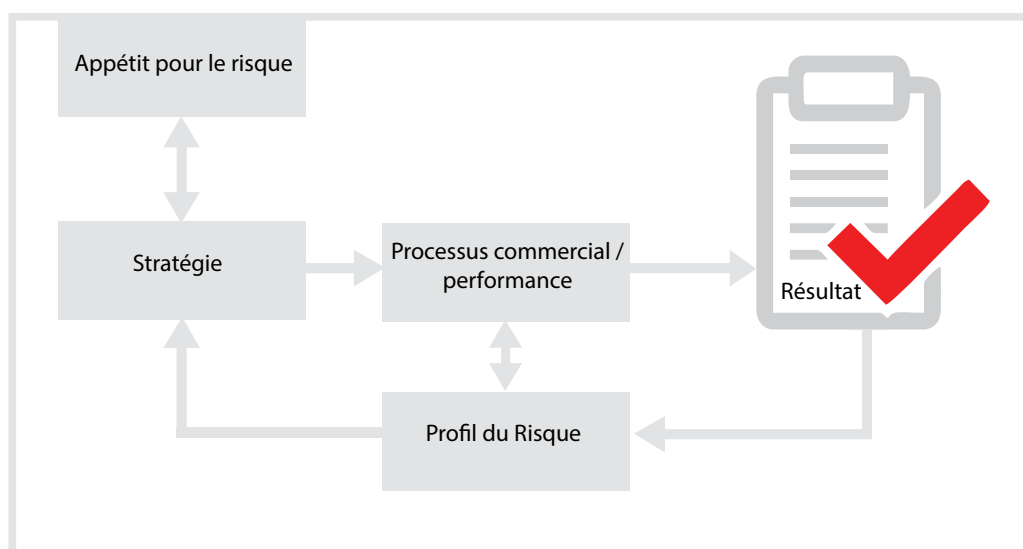
1. respecter et dépasser les normes mondiales des meilleures pratiques telles que définies par les organismes de réglementation locaux et internationaux. Le Groupe entend y parvenir en adhérant aux principes des accords de Bâle II tels qu'adoptés par la Banque centrale du Nigéria (CBN);
2. garantir une rentabilité durable et la protection de la valeur de l'entreprise en maintenant la croissance dans des limites appropriées de contrôle des risques; et
3. améliorer la gouvernance d'entreprise en faisant participer le conseil d'administration et la haute direction à l'établissement du ton du programme de gestion des risques.

Les éléments clés du cadre de GRE visent à améliorer l'identification, la mesure, le contrôle et la communication des risques.

(a) Stratégie de Gestion des Risques

La stratégie de gestion des risques de UBA est basée sur un processus intégré de gestion des risques, du niveau de formulation de la stratégie à la prise de décision de l'unité commerciale. Les objectifs de gestion stratégique des risques comprennent:

- Évaluation des risques stratégiques auxquels le Groupe est confronté dans un environnement en constante évolution;
- Allouer les ressources en fonction des objectifs stratégiques et des risques ;
- Déterminer le profil de risque tolérable et formuler l'appétit au risque acceptable pour le Groupe ;
- Mettre en place des systèmes de gestion des risques et de contrôle interne adéquats pour soutenir l'activité et l'appétit pour le risque ; et
- Établir un mécanisme de rétroaction approprié en tant que contribution au processus de gestion des risques stratégiques.





United Banque for Africa Plc

Notes aux états financiers

Pour l'exercice clos le 31 décembre 2021



(b) Culture de Gestion des Risques

Il y a un engagement à faire en sorte que la gestion des risques soit inscrite en tant que culture dans le Groupe, du conseil d'administration à l'unité commerciale individuelle. Il y a un effort considérable pour intégrer l'évaluation risque / récompense dans le processus de prise de décision afin de garantir qu'il existe une évaluation appropriée de la dimension des risques dans la conception des processus, l'évaluation des performances, l'établissement des limites, la création du portefeuille, les activités de suivi et le processus d'audit. L'objectif est également d'encourager une culture de réévaluation constante du profil de risque et de mesures rapides d'atténuation des risques, où obligatoire.

Pour ce faire, il y a une bonne diffusion des informations et des politiques, le développement de cadres et la formation du personnel pour s'assurer que tous les employés sont suffisamment conscients de leur rôle dans le processus de gestion des risques du Groupe. Dans le cadre de la culture du risque, la Banque vise à garantir ce qui suit:

- Compréhension générale et application uniforme des principes de gestion des risques;
- Engagement fort et visible de la direction générale;
- Responsabilité et responsabilité clairement définies;
- Supervision centrale de la gestion des risques dans toute l'entreprise;
- Supervision centrale de la gouvernance d'entreprise dans toute l'entreprise;
- L'appropriation de la gestion des risques se situe à tous les niveaux; et
- Un appétit pour le risque clairement défini.

(c) Rôle et responsabilités

Les principaux acteurs du cadre de gestion des risques et leurs responsabilités sont les suivants:

Conseil d'Administration

La responsabilité ultime de la gestion des risques chez UBA incombe au Conseil d'Administration. Les responsabilités du conseil en matière de gestion des risques comprennent, sans toutefois s'y limiter:

- S'assurer qu'un cadre de gouvernance d'entreprise approprié est élaboré et mis en œuvre;
- Fournir des lignes directrices concernant la gestion des éléments de risque dans le Groupe;
- Approuver les politiques de gestion des risques du Groupe;
- Détermination de l'appétence au risque du Groupe;
- S'assurer que les contrôles de gestion et les procédures de reporting sont satisfaisants et fiables;
- Approuver les expositions de crédit importantes au-delà de la limite du comité de crédit du conseil d'administration; et
- Approuver les plans de demande de capitale en fonction des budgets de risque.

Comités du Conseil

Le Conseil d'Administration a mis sur pied divers comités de gestion des risques au niveau du conseil, afin d'appuyer ses rôles et responsabilités en matière de surveillance des risques. Ces comités examinent et donnent des conseils sur de nombreuses questions de risque nécessitant l'approbation du conseil.

Le comité de gestion des risques du Conseil d'Administration supervise directement le cadre général de gestion des risques de la Banque. Le Comité de Crédit du conseil examine et approuve les décisions de souscription des grands risques dans le cadre de son autorité et recommande celles qui dépassent sa limite au conseil pour examen. Le Comité d'Audit et de gouvernance du conseil assiste le conseil en ce qui concerne les contrôles internes, les évaluations d'audit et les questions de conformité.

United Banque for Africa Plc

Notes aux états financiers

Pour l'exercice clos le 31 décembre 2021



Une liste des divers comités du conseil et des responsabilités qui leur sont attribuées est contenue dans le rapport de gouvernance d'entreprise

Comités de Gestion

Les principaux Comités de Gestion comprennent:

(i) Comité de Direction Exécutif (CDE)

Le CDE est responsable des éléments suivants, entre autres, et est responsable devant le Conseil:

- Stratégie d'exécution une fois approuvée par le Conseil d'Administration;
- Performance globale du Groupe;
- Gérer les risques du Groupe; et
- Suivi quotidien du Groupe.

"Toutes les approbations de produits sans crédit doivent être transmises à l'EMC, qui examinera et approuvera ou recommandera pour approbation aux comités du conseil appropriés conformément aux limites d'approbation recommandées par la Banque. Au-dessus des limites d'approbation du CDE, les produits sans crédit sont approuvés par le conseil d'administration. Comité des Finances et des Affaires Générales (CF&AG).

Toute nouvelle activité commerciale, quel que soit l'engagement en capitale, doit être approuvée par le CF&AG via le CDE.

(ii) Comité Exécutif du Crédit (CEC)

Le principal objectif du Comité est de développer et de maintenir un portefeuille de risque de crédit solide pour le Groupe et de superviser le développement et le déploiement de pratiques de risque de crédit dans l'ensemble du Groupe.

Ses principales activités et fonctions sont:-

- Définir des cadres et des lignes directrices pour la gestion du risque de crédit pour le Groupe
- Examiner et recommander toutes les politiques liées au crédit pour le Groupe à la BCC pour approbation
- Surveiller la mise en œuvre et le respect de la politique de crédit en accordant une attention particulière aux points suivants
- Concentration de crédit
- Qualité du portefeuille de crédit
- Examiner les demandes de crédit et recommander celles qui dépassent sa limite à BCC pour approbation
- S'assurer que le portefeuille de prêts non performants du Groupe se situe dans le ratio acceptable
- Examiner tous les problèmes majeurs d'audit de crédit en vue d'adopter des points d'apprentissage pour l'amélioration du processus de crédit

(iii) Comité des Actifs et des Passifs du Groupe

Le Comité des Actifs et des Passifs du Groupe (COAPG), est un sous-comité du CED dont les décisions sont rapportées au Finance & General Purpose Committee. Le COAPG est responsable de la gestion du bilan du Groupe UBA ainsi que des risques de marché négociés et non négociés.

En jouant ce rôle, le COAPG fait ce qui suit:-

- Recommander des politiques, des cadres et des procédures de gestion du bilan au Conseil de Gestion des Risques Comité via le CED pour approbation
- Recommander les politiques, cadres et procédures de trésorerie au Comité des Finances et des Affaires Générales (CF&AG) via le CED pour approbation



United Banque for Africa Plc

Notes aux états financiers

Pour l'exercice clos le 31 décembre 2021

...

- Gérer le bilan du Groupe et s'assurer du respect des ratios et exigences réglementaires et statutaires
- Développer une structure optimale du bilan du Groupe pour optimiser le risque-récompense à travers une revue de:
 - Analyse des Écarts de Liquidité
 - Flux Sortant Cumulé Maximum (FSCM)
 - Test de stress
 - Directives d'Emprunt en Gros
 - Plan de Liquidité d'Urgence
- Examiner les risques de Liquidité, de Taux d'Intérêt et de Change et valider les propositions d'atténuation des risques sous réserve de ratification par le CED.
- Définir des stratégies de tarification pour le Groupe sur les actifs et les passifs (taux, composition de l'actif et/ou du passif) sous réserve de ratification par le CED

(iv) Comité des Actifs Critiques

Le Comité des Actifs Critiques est un Comité de Gestion qui examine les obligations en souffrance (OES) et

- Développe le cadre pour réduire le portefeuille d'actifs à risque du Groupe sur la liste de surveillance ainsi que les comptes en souffrance.
- Surveiller la mise en œuvre des stratégies développées pour les recouvrements et la réduction des impayés
- Ratifie la classification proposée des comptes et les niveaux de provisionnement
- Recommande les radiations pour approbation par le CED au Conseil

(v) Comité de Gestion des Risques du Groupe

Les responsabilités du Comité de Gestion des Risques du Groupe sont les suivantes:

- Aider le CED à s'acquitter de ses responsabilités en matière de gestion des risques qui incluent, mais sans s'y limiter, la gestion des risques, la détermination des niveaux de tolérance au risque, l'appétit pour le risque, la surveillance des risques, l'assurance des risques et la divulgation des risques pour le Groupe.
- Examiner, évaluer et faire des recommandations sur l'intégrité et l'adéquation de la fonction globale de gestion des risques du Groupe.
- Examiner, évaluer et faire des recommandations au Comité de Direction Générale sur les politiques relatives à la gestion des risques.
- Examiner les limites de risque et les rapports périodiques sur les risques et la conformité et faire des recommandations au Comité de Direction Générale.
- Recommander les limites d'approbation des risques au Comité de Direction Exécutif.
- Revoir et recommander annuellement la mise à jour des politiques, cadres et procédures de gestion des risques du Groupe.
- Conseiller le Comité de Direction Générale sur les risques émergents auxquels le Groupe est ou pourrait être exposé et recommander des actions d'atténuation.
- Surveiller le cadre global de gestion des risques pour s'assurer que le cadre est uniformément appliqué dans toutes les entités du Groupe.
- Revoir la gestion des risques informatiques et faire des recommandations en fonction de l'appétit au risque du Groupe.
- Surveiller la mise en œuvre et le programme de conformité de l'Accord Capitale Framework Bâle II dans le Groupe.
- Revue périodique du portefeuille d'actifs à risque et des limites en fonction des référentiels internes et réglementaires.
- Examiner et recommander le modèle annuel de dotation en personnel de gestion des risques et les programmes

Pour l'exercice clos le 31 décembre 2021

de développement de la main-d'œuvre.

Directeur des Risques du Groupee

Le Directeur des Risques du Groupe supervise la gouvernance efficace et efficiente de toutes les fonctions risques du Groupe. Il est responsable du développement et de la mise en œuvre des cadres, politiques et processus de gestion des risques du Groupe sur l'ensemble du spectre des risques.

(d) Fonctions Centrales de Gestion des Risques

Chaque fonction de risque, y compris le risque de crédit, de marché, opérationnel et informatique, est directement responsable du développement et de la gestion des activités de gestion des risques. Les responsabilités des fonctions divisionnaires en matière de risque comprennent:

- Développer et maintenir des politiques, des cadres et des méthodologies de gestion des risques
- Fournir des conseils sur la gestion des risques et assurer la mise en œuvre des politiques et stratégies de gestion des risques
- Fournir des recommandations pour l'amélioration de la gestion des risques
- Fournir des rapports consolidés sur les risques aux différents comités de direction et de direction tels que le CED, CEC et/ou le Conseil d'Administration
- Fournir l'assurance que les politiques et stratégies de gestion des risques fonctionnent efficacement pour atteindre les objectifs commerciaux du Groupe.

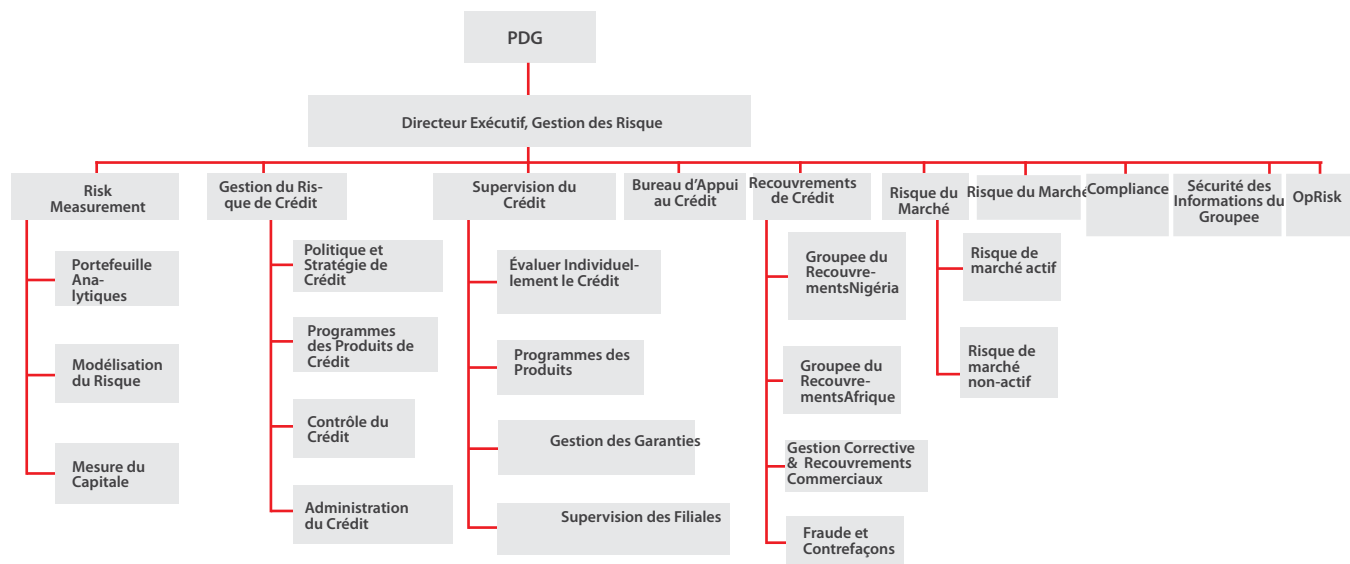
Au niveau stratégique, nos objectifs de gestion des risques sont les suivants:

- Identifier, évaluer, contrôler, signaler et gérer les risques matériels du Groupe et optimiser les décisions risque/rendement
- S'assurer que les plans de croissance de l'entreprise sont correctement soutenus par une infrastructure de gestion des risques efficace
- Pour gérer le profil de risque afin de s'assurer que des livrables financiers spécifiques restent possibles dans une gamme de conditions commerciales défavorables

(e) **Structure de Gestion des Risques**

Le Groupe a mis en place une direction indépendante de la gestion des risques, essentielle à la croissance et à la pérennité des résultats de UBA.

En réponse à l'environnement de risque dynamique, la structure de gestion des risques a été aplatie pour assurer une surveillance accrue et une meilleure réactivité.





United Banque for Africa Plc

Notes aux états financiers

Pour l'exercice clos le 31 décembre 2021



(f) Politiques de Gestion des Risques

Les principales politiques de risques couvrent les principaux types de risques du Groupe, en attribuant la responsabilité de la gestion de risques spécifiques et en définissant les exigences de cadres de contrôle pour tous les types de risques. La réalisation des objectifs de gestion des risques du Groupe repose sur une série de méthodologies qui lui permettent de mesurer, modéliser, évaluer, tester, atténuer et rapporter les risques découlant de ses activités.

(i) Appétit pour le Risque

L'une des principales responsabilités du conseil est de déterminer l'appétence au risque de l'organisation. Ceci est codifié dans un cadre d'appétit au risque qui prend en compte le niveau de risque que le Groupe est prêt à prendre dans la poursuite de ses objectifs commerciaux. Cela se traduit par l'appétit du Groupe pour la volatilité des bénéfices dans toutes les activités du point de vue du risque de crédit, de marketing et de liquidité.

L'appétit pour le risque est institutionnalisé en établissant l'échelle des activités au moyen de critères de marché cible clairement définis, de critères d'acceptation du risque produit, de limites de portefeuille ainsi que d'exigences de rendement du risque.

(ii) Approbation de l'Autorité

Le Conseil d'Administration a également fixé des limites d'approbation internes qui sont revues de temps à autre en fonction des circonstances du Groupe. Celles-ci sont à tout moment guidées par la limite réglementaire maximale, le cas échéant.

(iii) Concentration des Risques

Les concentrations surviennent lorsqu'un certain nombre de contreparties sont engagées dans des activités commerciales similaires, ou des activités dans la même région géographique, ou présentent des caractéristiques économiques similaires qui auraient pour effet que leur capacité à satisfaire aux obligations contractuelles soit affectée de la même manière par des changements dans les conditions économiques, politiques ou autres. Les concentrations indiquent la sensibilité relative de la performance du Groupe aux évolutions affectant un secteur ou un emplacement géographique particulier.

Afin d'éviter des concentrations excessives de risques, les politiques et procédures du Groupe incluent des lignes directrices spécifiques pour se concentrer sur le maintien d'un portefeuille diversifié. Les concentrations identifiées de risques de crédit sont contrôlées et gérées en conséquence. Le Groupe applique un cadre de gestion du risque de concentration qui fixe des limites d'exposition en fonction du capital dans toutes les dimensions de son portefeuille d'actifs, y compris la géographie, le secteur, le débiteur, le produit, etc. Ceci est étroitement surveillé pour assurer la diversification du risque.

(g) Gestion des risques environnementaux et sociaux/durabilité (ESRM/durabilité)

Le Groupe intègre les considérations environnementales, sociales et de gouvernance (ESG) dans sa stratégie globale. Ceci est obtenu en intégrant normes environnementales et sociales dans les opérations et activités commerciales du Groupe. L'objectif général est de favoriser des pratiques durables en créant des avantages égaux pour les personnes, l'entreprise et notre planète. Notre cadre environnemental, social et de gouvernance est basé sur des normes mondiales telles que les principes bancaires nigériens durables (NSBP), les normes de performance de la SFI, les principes de l'équateur, les Objectifs de développement (ODD). Nous sommes également guidés par les bonnes pratiques internationales de l'industrie de la Banque mondiale ainsi que par les autorités locales du pays hôte, lois et normes environnementales. Les objectifs de développement durable du Groupe sont intégrés dans l'accent plus large de la Fondation UBA sur l'environnement, l'éducation et l'autonomisation économique.

(h) Risque opérationnel

Le risque opérationnel est le risque de perte résultant de processus internes, de personnes et de systèmes inadéquats ou défaillants ou d'événements externes. Cela inclut le risque juridique mais exclut les risques de réputation et stratégiques.

United Banque for Africa Plc

Notes aux états financiers

Pour l'exercice clos le 31 décembre 2021



La politique de gestion des risques opérationnels du Groupe fournit des lignes directrices pour identifier de manière proactive les risques opérationnels dans toutes les fonctions commerciales de la Banque. Il fournit une approche normalisée et des procédures complètes pour l'identification, l'évaluation, le contrôle, la surveillance, la gestion et le reporting des risques. En outre, crée une prise de conscience des risques parmi tous les employés et facilite les meilleures pratiques de gestion des risques opérationnels. Différents outils et méthodologies sont déployés par la Banque pour mettre en œuvre sa gestion des risques opérationnels. Ceci comprend:

Auto-évaluation des risques et des contrôles (RCSA) – Il s'agit d'un élément important de la solide stratégie de gestion des risques de la Banque.

Indicateurs de risque clés (KRI) - Il s'agit des mesures qui donnent un aperçu du profil de risque de la fonction commerciale et de l'identification des signes avant-coureurs d'une vulnérabilité potentielle.

Rapports sur les pertes et les événements de perte - Toutes les fonctions commerciales signalent les pertes à l'aide d'un outil de rapport de perte automatisé.

Business Continuity Management (BCM) – La Banque est certifiée BCMS ISO 22301 et conforme aux exigences de la norme. La Banque a élaboré et maintient un solide plan de continuité des activités qui protège le personnel, ses actifs et les intérêts des clients. Ces plans sont conçus pour couvrir un large éventail de perturbations commerciales pouvant aller de l'incapacité de fonctionner à partir d'un seul bâtiment à des événements plus répandus qui ont un impact sur une ville ou une région.

Calcul du capital de risque opérationnel - La Banque adopte l'approche de l'indicateur de base (BIA) conformément aux exigences de la Banque centrale du Nigeria.

(i) Conformité

UBA Groupe maintient une tolérance zéro pour les infractions à la conformité et à la réglementation. À cette fin, l'objectif de la fonction Conformité telle qu'établie par le Conseil est d'instiller une culture Conformité au sein du Groupe en veillant à ce que la Conformité soit intégrée dans les pratiques et processus commerciaux du Groupe. Le service Conformité réglementaire au sein de la structure de gestion des risques veille au respect des exigences légales, réglementaires, des codes d'organisation de la profession, des principes de bonne gouvernance et des normes éthiques dans la conduite des affaires de la Banque.

L'essentiel est orienté vers la lutte contre le blanchiment d'argent, le financement du terrorisme et la prolifération des équipements de destruction massive.

Les objectifs de notre fonction Réglementaire Compliance sont les suivants:

- Atténuer de manière proactive tous les risques réglementaires dans le Groupe
- Concevoir, planifier et mettre en œuvre des programmes de conformité qui garantissent que les politiques, procédures, produits et services de la Banque sont conformes aux lois, règles et exigences réglementaires applicables.
- Gérer les menaces existantes ou potentielles liées à la non-conformité aux lois ou aux politiques, ou à l'inconduite éthique, qui pourraient entraîner des amendes ou des pénalités, des atteintes à la réputation ou l'incapacité d'opérer sur des marchés clés.
- Veiller à ce qu'il y ait une culture de la conformité au sein du Groupe.
- Assurer l'examen et la mise à jour périodiques de la politique de lutte contre le blanchiment d'argent et le financement du terrorisme (AML/CFT) et de la politique et du manuel de procédure Know Your Customer (KYC) chaque année
- Répondre aux enquêtes et requêtes gouvernementales en agissant comme point de contact principal chaque fois que l'agent du gouvernement souhaite entrer en contact avec la Banque pour des questions relatives à la conformité réglementaire.



United Banque for Africa Plc

Notes aux états financiers

Pour l'exercice clos le 31 décembre 2021

- Signaler tous les problèmes et risques de conformité réglementaire au comité de direction et au comité de gestion des risques du conseil d'administration. The Compliance function is independently reporting into the Risk management directorate and also reviewed by Groupe internal audit.

(j) Sécurité des Informations du Groupee/Cybersécurité

La Banque a reconnu l'importance de la gestion des risques de cybersécurité dans le cadre de sa stratégie globale de durabilité et de gestion des risques, avec des investissements substantiels réalisés dans les bonnes personnes, processus et technologies pour gérer ces risques. Conformément à notre stratégie commerciale, nous avons effectué une évaluation détaillée de les risques spécifiques auxquels nous sommes sensibles et a élaboré une feuille de route pluriannuelle pour faire face aux menaces actuelles et futures. La Banque a une stratégie sécurisée, vigilante et résiliente en matière de cybersécurité, ce qui signifie que nous avons une approche multicouche de la défense contre les cybercriminels ; cependant, nos gens restent notre première ligne de défense.

Nous avons constaté une augmentation significative du niveau de sensibilisation du personnel et des clients concernant la cybersécurité. La Banque a remanié ses opérations de sécurité pour fournir le bon niveau de visibilité 24 heures sur 24, 7 jours sur 7, sur les menaces pouvant survenir à la fois à l'intérieur et à l'extérieur du réseau de la Banque. Nous avons stratégiquement investi dans des technologies de sécurité de pointe intégrant des capacités d'intelligence artificielle (IA) et d'automatisation robotique (RA). Cela garantit que nous sommes toujours prêts et que nous pouvons anticiper les attaques avant qu'elles ne se produisent.

Dans un monde interconnecté, un monde dans lequel nous ne pouvons prospérer isolément ; nous avons développé des canaux qui nous aideraient à tirer parti de l'interconnexion avec les régulateurs, les Fintechs et d'autres banques pour créer une valeur ajoutée pour nos clients. En conséquence, nous avons également renforcé nos cyberdéfenses pour renforcer nos capacités de détection, de protection et de réponse, notamment autour du Cloud, de la gestion des identités et des accès et des connexions/interfaces tierces.

De plus, la Banque a intégré les services d'une société de sécurité internationale de premier plan pour soutenir nos capacités de cybersécurité et s'assurer que nous sommes alignés sur les meilleures pratiques internationales en tant que banque mondiale.

La confidentialité et la protection des données sont des domaines que nous avons pris très au sérieux ; de la mise en place des processus appropriés au respect des diverses réglementations/normes, nous avons également investi dans des outils qui feraient respecter les normes/procédures.

Tous les impératifs de cyber-risque sont signalés mensuellement au Board Risk Committee (BRC), et une gouvernance et une surveillance appropriées de la cybersécurité ont été instituées au sein du Groupee. Des métriques et des KRI ont également été développés et surveillés à l'échelle du Groupee pour suivre les progrès de nos plans.

4.2 Le Risque de Crédit

(a) Aperçu

Le risque de crédit est le potentiel de perte financière résultant du non-respect par un emprunteur ou une contrepartie de ses obligations financières ou contractuelles. Le crédit représente une part importante de l'exposition globale au risque du Groupee et est largement représenté par les prêts et avances inscrits dans les livres du Groupee. Le Groupee a mis en place plusieurs politiques et cadres de gestion du risque de crédit dans l'ensemble du Groupee.

(i) Gestion du Risque de Crédit (GRC)

La division de la Gestion du Risque de Crédit agit en tant que dépositaire des politiques de crédit du Groupee et recommande des revues en fonction des évolutions réglementaires et autres évolutions de l'environnement opérationnel. Il développe et met en œuvre le cadre de gestion du risque de crédit du Groupee, ainsi qu'une stratégie de gestion de portefeuille visant à atteindre une composition d'actifs diversifiée et de haute qualité afin de minimiser les impayés.

De plus, la division de la GRC s'assure que des mesures de contrôle appropriées sont prises dans la documentation et l'administration des prêts approuvés.

United Banque for Africa Plc

Notes aux états financiers

Pour l'exercice clos le 31 décembre 2021



(ii) Gouvernance du Risque de Crédit

Le Conseil d'Administration, par l'intermédiaire du Comité de Crédit du Conseil (CCC), est responsable de la gouvernance globale du risque de crédit et de la gestion du portefeuille de crédit du Groupe. Il examine et recommande les politiques de crédit au Conseil. Le Comité Exécutif du Crédit (CEC) définit les cadres et directives de gestion du risque de crédit pour le Groupe et examine et recommande à la BCC pour approbation toutes les politiques de crédit du Groupe. Le CEC surveille la mise en œuvre et le respect de la politique de crédit en accordant une attention particulière aux points suivants:

- a. Concentration de crédit
- b. Performance du portefeuille de crédit
- c. Qualité du crédit

En ce qui concerne l'approbation des facilités de crédit, le CEC approuve les facilités qui sont au-dessus de la limite du GMD, tandis que la BCC approuve les facilités de crédit qui sont au-dessus de la limite du CEC. Le Conseil d'Administration est l'autorité d'approbation globale, approuvant les facilités de crédit qui sont au-dessus de la limite de la BCC.

(iii) Supervision du Crédit

La Supervision du Crédit fonctionne comme un Groupe distinct de gestion des risques pour améliorer la supervision de la performance des prêts. Sa fonction principale est de superviser en permanence le portefeuille de prêts de la banque pour garantir la performance continue du portefeuille et la réalisation des objectifs de qualité du portefeuille. La Supervision du Crédit garantit que tous les prêts sont enregistrés conformément à la politique du Groupe. Ils identifient également les exceptions qui peuvent empêcher le remboursement du prêt en temps opportun. Les exceptions de crédit observées sont escaladées pour une éventuelle résolution, la mise en œuvre des sanctions et l'attention de la direction. Le Groupe prend des mesures proactives pour assurer le suivi des comptes présentant des signes de délinquance.

(iv) Gestion de la Concentration de Crédit

Le Groupe a une politique de gestion des risques de concentration de crédit qui fournit un cadre dans lequel les décisions de prêt peuvent être prises afin d'assurer un niveau adéquat de diversification du portefeuille de crédit du Groupe. La politique prévoit des limites fondées sur les risques qui limitent les activités de prêt dans les limites de l'appétit et de la tolérance au risque souhaités par le Groupe.

Le Groupe s'assure que:

- Il gère son portefeuille en assurant une diversification adéquate entre les secteurs, les segments et les juridictions afin de maintenir une qualité et une liquidité élevées du portefeuille
- Fournit des limites de concentration fondées sur les risques pour garantir que les expositions sur des débiteurs, des secteurs et des pays uniques sont contenues dans un appétit pour le risque acceptable.

(v) Mesure du Risque de Crédit

En mesurant le risque de crédit des prêts et avances à diverses contreparties, le Groupe prend en compte la solvabilité et la capacité financière du débiteur à payer ou à honorer ses obligations contractuelles, les expositions actuelles vis-à-vis de la contrepartie / débiteur et ses évolutions futures probables, les antécédents de crédit de la contrepartie. / débiteur; et le taux de recouvrement probable en cas de défaut d'obligations - valeur des titres et autres voies de sortie. Notre exposition au crédit comprend les prêts et avances de gros et de détail et les titres de créance. La politique du Groupe est de prêter principalement sur la base de la capacité de remboursement de nos clients à travers une évaluation quantitative et qualitative. Cependant, nous nous efforçons de nous assurer que nos prêts sont adossés à des garanties afin de refléter le risque des débiteurs et la nature de la facilité.

Dans l'estimation du risque de crédit, le Groupe estime les paramètres suivants:

- Probabilité de défaillance (PD)



United Banque for Africa Plc

Notes aux états financiers

Pour l'exercice clos le 31 décembre 2021



- Perte en cas de défaillance (PCD)

- Exposition à la défaillance

Probabilité de défaillance

Il s'agit de la probabilité qu'un débiteur ou une contrepartie fasse défaut sur une période donnée, généralement un an. Pour mesurer la perte de crédit attendue, nous développons un PD sur 12 mois ou équivalent (utilisé dans le provisionnement de l'étape 1) et un PD à vie ou équivalent (utilisé pour le provisionnement des étapes 2 et 3). Le PD est utilisé pour refléter l'attente actuelle de défaut et considère les informations prospectives raisonnables et favorables.

Exposition à la défaillance

Cela représente le montant impayé au moment de la défaillance. Son estimation comprend le montant tiré et l'utilisation prévue de l'engagement non tiré en cas de défaillance.

Exposure at default

This represents the amount that is outstanding at the point of default. Its estimation includes the drawn amount and expected utilization of the undrawn commitment at default.

(vi) Processus Général de Notation des Risques

Le Groupe adopte une approche bidimensionnelle de l'évaluation du risque de crédit dans le processus de notation des risques pour tous les débiteurs.

Les débiteurs se voient attribuer une Cote de Risque de Débiteur (CRD) tandis qu'une Cote de Risque de Facilité (CRF) est attribuée aux facilités. Cependant, certains débiteurs, demandeurs de prêts de détail et commerciaux qui n'ont pas de cote de risque, doivent accéder au crédit par le biais de programmes de produits, tandis que ceux qui ont des cotes de crédit peuvent y accéder par le biais du guichet de crédit évalué individuellement. Le système de notation est utilisé pour les prêts à la consommation, les prêts qui atteignent un score minimum prédéterminé sont approuvés.

Les données utilisées pour déterminer les Cotes de Risque des Débiteurs (CRD) sont calculées sur la base de facteurs quantitatifs et qualitatifs. Les facteurs quantitatifs reposent principalement sur une métrique qui utilise des informations sur la situation financière du débiteur tandis que les facteurs qualitatifs comprennent:

- Qualité de la gestion
- Risques industriels
- Profil de l'entreprise

· Facteurs économiques

L'intégrité du processus de gestion du portefeuille du Groupe repose sur des cotes de risque précises et opportunes. La détérioration des risques de crédit est rapidement identifiée et communiquée pour faciliter une action rapide. La cote est revue périodiquement et cela se reflète dans la gestion de ce portefeuille. Le défaut conduit également à empêcher d'autres prélèvements pendant que des mesures sont prises pour récupérer le solde impayé et / ou réaliser la garantie.

La détérioration du risque de crédit est identifiée sur la base de facteurs tels que

- Rétrogradation des notes
- Paiements manqués
- Non-respect des clauses restrictives de prêt
- Détérioration de la qualité / valeur des garanties

(vii) Notation de Crédit de la Contrepartie/Débiteur

United Banque for Africa Plc

Notes aux états financiers

Pour l'exercice clos le 31 décembre 2021



Tous les processus de notation des risques sont revus et validés périodiquement pour garantir leur pertinence par rapport aux réalités commerciales et concernent les prêts et avances aux clients, les prêts et avances aux banques, les actifs financiers détenus à des fins de transaction et les titres de placement. Des cotes externes peuvent également être obtenues lorsqu'elles sont disponibles. Les catégories et définitions de la cote du risque sont présentées ci-dessous:

Catégories et définition des risques chez UBA

La description	Seau d'évaluation	Gamme de scores	Gamme de risque	Gamme de risque (Description)
Risque extrêmement faible	AAA	1.00 - 1.99	90% - 100%	Fourchette à faible risque
Risque très faible	AA	2.00 - 2.99	80% - 89%	
Faible risque	A	3.00 - 3.99	70% - 79%	
Risque acceptable	BBB	4.00 - 4.99	60% - 69%	Plage de risque acceptable
Risque modérément élevé	BB	5.00 - 5.99	50% - 59%	
Risque élevé	B	6.00 - 6.99	40% - 49%	Gamme à haut risque
Risque très élevé	CCC	7.00 - 7.99	30% - 39%	
Risque extrêmement élevé	CC	8.00 - 8.99	0% - 29%	Plage de risque inacceptable
Forte probabilité de défaut	C	9.00 - 9.99	Dessous 0%	
Défaut	D	Au dessus 9.99	Dessous 0%	

Les cotes de risque sont un outil principal dans l'examen et la prise de décision dans le processus de crédit. Le Groupe ne prête pas sur une base non garantie à des débiteurs inférieurs à la note d'investissement (BB et plus). Le Groupe ne prêterait pas aux débiteurs dans la fourchette de risque inacceptable.

(viii) Processus de Gestion Corrective

Ce processus est géré par la Division de Remédiation & Recouvrement du Groupe (DRRG). En fonction de la sévérité de la classification, le Groupe entreprend des actions correctives visant à garantir la performance des crédits faibles. Une attention précoce, y compris des discussions de fond avec les emprunteurs, est nécessaire pour corriger les lacunes.

Le processus de remédiation couvre l'évaluation, l'analyse ou la restructuration des facilités de crédit pour les AOP existantes. Il peut inclure de nouvelles extensions de crédit et / ou une restructuration des conditions. Certaines des actions possibles sont résumées comme suit:

- Modification des taux / paiements ou allègement des paiements à plus long terme - ajustement des taux d'intérêt ou de la fréquence des paiements;
- Vieillessement / Prolongation: modification de la durée du prêt;
- Cash Out: refinancement d'un prêt à un montant principal plus élevé afin d'obtenir des fonds supplémentaires pour d'autres utilisations;
- Vente à découvert - Le prêt est actualisé pour éviter une forclusion imminente; et
- Acte en lieu et place - Transfert volontaire des intérêts de propriété à la Banque

Le processus nécessite une collecte complète d'informations, ainsi qu'une analyse financière et des risques menant à la décision d'approbation. L'analyse et les normes varient en fonction du produit commercial, du marché, des caractéristiques des transactions et des problèmes environnementaux. Dans tous les cas, nous nous efforçons de faire preuve d'un bon jugement, en nous assurant que toutes les questions pertinentes ont été traitées dans chaque situation.



United Banque for Africa Plc

Notes aux états financiers

Pour l'exercice clos le 31 décembre 2021



(ix) Élaboration et recouvrement

La Division de la Gestion des Remédiations & Recouvrements des Crédit ("DGRRC") est la branche de recouvrement de Credit Risk Management qui évalue, surveille et supervise la restructuration, les remboursements et les recouvrements de toutes les obligations en souffrance qui ont été classées prudemment et montrent des signes avant-coureurs de défaut. La division a une structure de gouvernance à trois niveaux:

Le niveau 1 est une fonction de supervision et de supervision exercée par le chef de division par l'intermédiaire des chefs régionaux;

Le niveau 2 est une fonction de supervision et de gestion exercée par les chefs régionaux par l'intermédiaire des chefs de zone; et

Le niveau 3 est une fonction opérationnelle exercée par le chef de zone en collaboration avec les agents de recouvrement / d'assainissement des bureaux régionaux des banques.

DGRRC maintient une gouvernance et un contrôle efficaces sur l'ensemble de son processus et adopte une méthodologie standard en cinq étapes.

Méthodologie de la Division de la Gestion des Risques et du Recouvrement des Crédits

	Pas	Activités
1.	Identification	Identification des obligations en souffrance dues pour le recouvrement, les recouvrements et les mesures correctives Identification des stratégies à adopter Identification de l'alternative la moins coûteuse pour réaliser des collectes en temps opportun dans les limites des ressources
2.	Évaluation et mise en œuvre	Examen précis et évaluation professionnelle des dossiers de crédit Mise en œuvre des stratégies identifiées Mettre à jour la base de données
3.	Gestion & Surveillance	Offrez des situations de travail professionnel pour faciliter un règlement rapide Examiner les stratégies identifiées pour assurer l'adéquation de la gestion des obligations en souffrance Offrez des solutions qui faciliteront le processus de prise de décision de crédit
4.	Contrôler	Établir des processus de contrôle clés, des pratiques et des exigences en matière de rapports au cas par cas. Veiller à ce que les situations de travail s'alignent sur le cadre stratégique de UBA Offrez des solutions qui faciliteront le processus de prise de décision de crédit
5.	Rapports	Communiquer les points d'apprentissage des profils de cas sur les obligations en souffrance afin d'améliorer la qualité des pratiques de prêt Signaler les cas de cristallisation imminente du défaut Présenter des mesures correctives pour réduire et / ou atténuer le défaut

United Banque for Africa Plc

Notes aux états financiers

Pour l'exercice clos le 31 décembre 2021

...

4 Gestion des Risques Financiers - Suite

4.2 Risque de Crédit (suite)

(b) Exposition au Risque de crédit

(i) Exposition maximale au risque de crédit avant la détention de garanties ou autres rehaussements de crédit

Le tableau suivant présente l'exposition maximale au risque de crédit par catégorie d'actif financier. L'exposition maximale du Groupe au risque de crédit est représentée par les valeurs comptables nettes des actifs financiers à l'exception des garanties financières et autres émises par le Groupe pour lesquelles l'exposition maximale au risque de crédit est représentée par le montant maximum que le Groupe aurait à payer si les garanties sont sollicitées.

Les expositions au risque de crédit liées aux actifs du bilan sont les suivantes:

	Exposition maximale Groupee		Exposition maximale Banque	
	Déc. 2021	Déc.2020	Déc.2021	Déc. 2020
<i>En millions de Nairas Nigériens</i>				
Trésorerie et soldes bancaires				
Soldes courants auprès des banques	420,361	291,225	272,073	176,665
Soldes libres auprès des banques centrales	204,050	231,533	23,368	65,930
Placements sur le marché monétaire	98,426	126,832	147,292	51,237
Soldes restreints auprès des banques centrales	969,869	1,103,888	953,176	1,072,094
Actifs financiers à la juste valeur par résultat				
Bons du Trésor	10,383	176,172	7,984	168,035
Billets à ordre	-	75	-	75
Obligations	2,713	38,153	-	2,948
Actifs dérivés				
33,340	53,148	33,340	53,148	
Prêts et avances aux banques:				
Prêt à terme	153,897	77,419	120,124	65,058
Prêts et avances aux particuliers				
Découvert	37,555	19,890	36,658	10,250
Prêt à terme	181,408	161,184	113,385	55,346
Prêts et avances aux personnes morales et autres				
Découvert	388,617	558,760	238,782	367,645
Prêt à terme	2,072,966	1,813,652	1,459,156	1,377,804
Autres	120	1,489	119	1,491
Titres de placement à la juste valeur par le biais des autres éléments du résultat global:				
Bons du Trésor	633,315	1,142,908	612,882	1,101,232
Obligations	221,448	150,822	89,347	5,592
Titres de placement au coût amorti:				
Bons du Trésor	1,555,787	716,448	655,793	-
Obligations	786,052	442,816	150,424	71,479
Autres actifs				
122,488	82,827	73,564	85,694	
Actifs Non Courants Détenus en Vue de la Vente				
82,217	-	82,217	-	
Total	7,975,012	7,189,241	5,069,684	4,731,723
Exposition des prêts à l'exposition totale	36%	37%	39%	40%
Exposition aux titres de créance par rapport à l'exposition totale	40%	37%	30%	29%
Exposition des autres actifs financiers à l'exposition totale	24%	26%	31%	32%

Les expositions au risque de crédit liées aux actifs hors bilan sont les suivantes:

	Groupee		Banque	
	Dec. 2021	Dec. 2020	Dec. 2021	Dec. 2020
<i>En millions de Nairas Nigériens</i>				
Cautionnements de bonne exécution et garanties	681,489	170,988	355,178	163,793
Lettres de crédit	319,543	687,841	310,131	194,880
	1,001,032	858,829	665,309	358,673
Obligations et garantie de l'exposition à l'exposition totale	68%	20%	53%	46%
Lettres d'exposition au crédit par rapport à l'exposition totale hors bilan	32%	80%	47%	54%
Les expositions au risque de crédit liées à l'engagement de prêt sont les suivantes:				
Engagement de prêt envers les personnes morales et autres				
Prêt à terme	244,985	95,030	125,077	95,030
	244,985	95,030	125,077	95,030

Il n'y a aucun engagement de prêt envers les particuliers.

L'exposition au risque de crédit à la fin de la période est représentative de l'exposition moyenne de la période.



United Banque for Africa Plc

Notes aux états financiers

Pour l'exercice clos le 31 décembre 2021

...

4 Gestion des Risques Financiers - Suite

4.2 Risque de Crédit (suite)

(b) Exposition au Risque de Crédit - suite

(ii) Concentration de crédit - emplacement

"Le Groupe surveille les concentrations de risque de crédit par secteur, par zone géographique et par secteur d'activité. La concentration par localisation des prêts et avances est mesurée en fonction de la localisation de l'entité du Groupe détenant l'actif, qui présente une forte corrélation avec la localisation de l'emprunteur. Concentration par localisation pour les titres de placement est évalué en fonction de la localisation de l'émetteur du titre, les montants indiqués sont nets des provisions pour dépréciation.

Une analyse des concentrations du risque de crédit à la date de reporting est présentée ci-dessous:

31 décembre 2021

En millions de nairas nigériens

Actifs financiers

Trésorerie et soldes bancaires:

- Soldes courants auprès des banques	-	159,305	261,056	420,361	-	11,017	261,056	272,073
- Soldes libres auprès des banques centrales	65,930	138,120	-	204,050	23,368	-	-	23,368
- Placements sur le marché monétaire	-	-	98,426	98,426	-	-	147,292	147,292
- Soldes restreints auprès des banques centrales	953,176	16,693	-	969,869	953,176	-	-	953,176

Actifs financiers chez FVRG:

- Bons du Trésor	7,984	2,399	-	10,383	7,984	-	-	7,984
- Obligations d'État	-	2,713	-	2,713	-	-	-	-

Actifs dérivés

Prêts et avances aux banques

- Entreprises

- Entreprises	153,897	-	-	153,897	120,124	-	-	120,124
---------------	---------	---	---	---------	---------	---	---	---------

Prêts et avances aux clients:

Particuliers:

- Découverts	36,658	897	-	37,555	36,658	-	-	36,658
- Prêts à terme	113,385	68,023	-	181,408	113,385	-	-	113,385

Entreprises:

- Découverts	134,910	253,707	-	388,617	146,774	92,008	-	238,782
- Prêts à terme	1,365,050	707,917	-	2,072,966	1,372,840	86,316	-	1,459,156
- Autres	120	-	-	120	119	-	-	119

- Titres d'investissement:

Au coût amorti

- Bons du Trésor	655,793	899,994	-	1,555,787	655,793	-	-	655,793
- Obligations	141,092	633,896	11,064	786,052	141,092	-	9,332	150,424

À la JVAERG

- Bons du Trésor	612,882	20,433	-	633,315	612,882	-	-	612,882
- Obligations	89,347	132,101	-	221,448	89,347	-	-	89,347

- Autres Actifs

- Autres Actifs	54,327	67,750	411	122,488	54,327	19,237	-	73,564
-----------------	--------	--------	-----	---------	--------	--------	---	--------

Actifs Non Courants Détenus en Vue de la Vente

Actifs Non Courants Détenus en Vue de la Vente	82,217	-	-	82,217	82,217	-	-	82,217
--	--------	---	---	--------	--------	---	---	--------

Total des actifs financiers

Total des actifs financiers	4,500,107	3,103,948	370,957	7,975,012	4,443,426	208,578	417,680	5,069,684
-----------------------------	-----------	-----------	---------	-----------	-----------	---------	---------	-----------

Engagements et garanties

- Cautionnements de bonne exécution et garanties

- Cautionnements de bonne exécution et garanties	355,178	326,311	-	681,489	355,178	-	-	355,178
- Lettres de crédits	310,131	5,290	4,122	319,543	310,131	-	-	310,131
- Engagements de prêt	244,985	-	-	244,985	125,077	-	-	125,077

Total des engagements et garanties

Total des engagements et garanties	910,294	331,601	4,122	1,246,017	790,386	-	-	790,386
------------------------------------	---------	---------	-------	-----------	---------	---	---	---------

United Banque for Africa Plc

Notes aux états financiers

Pour l'exercice clos le 31 décembre 2021

...

4 Gestion des Risques Financiers - Suite

4.2 Risque de Crédit (suite)

	Groupee				Banque			
31 décembre 2020								
	Groupe				Banque			
En millions de nairas nigériens	Nigéria	Reste de l'Afrique	Reste du monde	Total	Nigéria	Reste de l'Afrique	Reste du monde	Total
Actifs financiers								
Trésorerie et soldes bancaires:								
- Soldes courants auprès des banques	-	127,087	164,138	291,225	-	12,527	164,138	176,665
- Soldes libres auprès des banques centrales	65,930	165,603	-	231,533	65,930	-	-	65,930
- Placements sur le marché monétaire	22,209	10,220	94,403	126,832	22,209	10,220	18,809	51,237
- Soldes restreints auprès des banques centrales	1,072,094	31,794	-	1,103,888	1,072,094	-	-	1,072,094
Actifs financiers chez FVRG:								
- Bons du Trésor	168,035	8,137	-	176,172	168,035	-	-	168,035
- Billets à ordre	75	-	-	75	75	-	-	75
- Obligations d'État	2,948	35,205	-	38,153	2,948	-	-	2,948
Actifs dérivés	38,221	-	14,927	53,148	38,221	-	14,927	53,148
Prêts et avances aux banques								
- Entreprises	77,419	-	-	77,419	65,058	-	-	65,058
Prêts et avances aux clients:								
Particuliers:								
- Découverts	16,818	3,072	-	19,890	10,250	-	-	10,250
- Prêts à terme	114,645	46,539	-	161,184	55,346	-	-	55,346
Entreprises:								
- Découverts	275,637	283,123	-	558,760	275,637	92,008	-	367,645
- Prêts à terme	1,291,488	522,164	-	1,813,652	1,291,488	86,316	-	1,377,804
- Autres	1,489	-	-	1,489	1,491	-	-	1,491
Titres d'investissement:								
Au coût amorti								
- Bons du Trésor	-	716,448	-	716,448	-	-	-	-
- Obligations	-	-	-	-	-	-	-	-
- À la JVAERG	69,618	362,023	11,175	442,816	62,315	-	9,164	71,479
- Bons du Trésor	-	-	-	-	-	-	-	-
- Obligations	1,101,232	41,676	-	1,142,908	1,101,232	-	-	1,101,232
Autres Actifs	5,592	145,230	-	150,822	5,592	-	-	5,592
Other assets	61,396	21,017	414	82,827	61,396	24,298	-	85,694
Total des actifs financiers	4,384,846	2,519,338	285,057	7,189,241	4,299,316	225,369	207,038	4,731,723
Engagements et garanties								
- Cautionnements de bonne exécution et garanties	163,793	7,195	-	170,988	163,793	-	-	163,793
- Lettres de crédits	194,880	451,462	41,499	687,841	194,880	-	-	194,880
- Engagements de prêt	95,030	-	-	95,030	95,030	-	-	95,030
Total des engagements et garanties	453,703	458,657	41,499	953,859	453,703	-	-	453,703



4 Gestion des Risques Financiers - Suite

Risque de crédit (suite)

(iii) Concentration de crédit - Industrie

Le tableau suivant analyse le risque de crédit du Groupe à la valeur comptable (sans tenir compte des sûretés détenues ou autre soutien au crédit), tel que catégorisé par les secteurs d'activité des contreparties du Groupe. Les montants indiqués sont nets de provisions pour dépréciation.

Groupe	Agriculture	Construction et immobilier	Éducation	Finance et Assurance	Général	Commerce Général	Gouvernements	Information et Communication	Fabrication	Pétrole et Gaz	Puissance et Énergie	Transport et Stockage	Total
<i>En millions de nairas nigérians</i>													
31 décembre 2021													
Trésorerie et soldes bancaires:													
- Soldes courants auprès des banques	-	-	-	420,361	-	-	-	-	-	-	-	-	420,361
- Soldes libres auprès des banques centrales	-	-	-	204,050	-	-	-	-	-	-	-	-	204,050
- Placements sur le marché monétaire	-	-	-	98,426	-	-	-	-	-	-	-	-	98,426
- Soldes restreints auprès des banques centrales	-	-	-	969,869	-	-	-	-	-	-	-	-	969,869
Actifs financiers à JVRG:													
- Bons du Trésor	-	-	-	-	-	-	10,383	-	-	-	-	-	10,383
- Billets à ordre	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Obligations d'État	-	-	-	-	-	-	2,713	-	-	-	-	-	2,713
Actifs dérivés													
-	-	-	-	33,340	-	-	-	-	-	-	-	-	33,340
Prêts et avances aux banques													
-	-	-	-	153,897	-	-	-	-	-	-	-	-	153,897
Prêts et avances aux clients:													
Particuliers													
- Découverts	-	-	-	-	37,555	-	-	-	-	-	-	-	37,555
- Prêts à terme	-	-	-	-	181,408	-	-	-	-	-	-	-	181,408
Entreprises													
- Découverts	38,763	15,117	1,745	17,862	99	85,677	88,728	11,106	50,952	63,546	11,566	3,456	388,617
- Prêts à terme	42,956	182,805	10,990	150,711	15,924	286,422	273,983	155,991	340,251	428,290	161,517	23,125	2,072,966
- Autres	-	-	-	-	1	119	-	-	-	-	-	-	120
Titres de placement:													
Au coût amorti													
- Bons du Trésor	-	-	-	-	-	-	1,555,787	-	-	-	-	-	1,555,787
- Obligations	-	-	-	10,577	-	-	775,475	-	-	-	-	-	786,052
A JVAERG													
- Bons du Trésor	-	-	-	-	-	-	633,315	-	-	-	-	-	633,315
- Obligations	-	-	-	-	-	-	221,448	-	-	-	-	-	221,448
Restricted balances with central Bank													
-	-	-	-	32,644	89,844	-	-	-	-	-	-	-	122,488
Autres actifs													
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	82,217	-	82,217
Total des actifs financiers	-	197,922	12,736	2,091,737	324,831	372,217	3,561,832	167,097	391,203	491,836	255,299	26,581	7,975,012
Commitments and guarantees													
Engagements et garanties	-	63,719	200	26,316	511,001	36,823	1,620	961	5,181	23,135	11,712	821	681,489
- Cautionnements de bonne exécution et garanties	-	62	-	-	2,860	33,843	706	13,444	164,163	104,198	268	-	319,543
- Lettres de Crédit	-	-	-	-	124,238	-	-	16,551	-	104,196	-	-	244,985
- Engagements de prêt	-	63,781	200	26,316	638,099	70,666	2,326	30,956	169,344	231,529	11,980	821	1,246,017

United Banque for Africa Plc

Notes aux états financiers

Pour l'exercice clos le 31 décembre 2021



4 GESTION DES RISQUES FINANCIERS - SUITE

4.2 CONCENTRATION DE CRÉDIT - INDUSTRIE (SUITE)

Concentration de crédit - Industrie (suite)

Le tableau suivant analyse le risque de crédit du Groupe à la valeur comptable (sans tenir compte des sûretés détenues ou autre soutien au crédit), tel que catégorisé par les secteurs d'activité des contreparties du Groupe. Les montants indiqués sont nets de provisions pour dépréciation.

Banque	Agriculture	Construction et immobilier	Éducation	Finance et Assurance	Général	Commerce Général	Gouvernements	Information et Communication	Fabrication	Pétrole et Gaz	Puissance et Énergie	Transport et Stockage	Total
31 décembre 2021													
Actifs financiers:													
<i>En millions de nairas nigérians</i>													
Liquidités et soldes bancaires:													
- Soldes courants auprès des banques	-	-	-	272,073	-	-	-	-	-	-	-	-	281,305
- Soldes non affectés auprès de la Banque centrale	-	-	-	23,368	-	-	-	-	-	-	-	-	23,368
- Placements sur le marché monétaire	-	-	-	147,292	-	-	-	-	-	-	-	-	147,292
- Soldes affectés auprès de la Banque centrale	-	-	-	953,176	-	-	-	-	-	-	-	-	966,355
Actifs financiers à la FVTPL:													
- Bons du Trésor	-	-	-	-	-	-	7,984	-	-	-	-	-	7,984
- C	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Obligation d'État													
Actifs dérivés													
Prêts et avances aux banques													
Prêts et avances à la clientèle:													
Personnes													
- Découvert	-	-	-	-	-	36,658	-	-	-	-	-	-	36,658
- Prêts à terme	-	-	-	-	-	113,385	-	-	-	-	-	-	113,385
Entreprises													
- Découvert	21,821	5,143	1,594	16,341	1,325	40,123	80,490	139	34,672	33,196	3,838	100	238,782
- Prêts à terme	26,888	170,920	9,806	140,005	15,282	220,496	105,481	101,083	317,867	222,935	117,647	10,747	1,459,156
- Les autres													
Sécurité d'investissement:													
Au coût amortisé													
- Bons du Trésor	-	-	-	-	-	-	655,793	-	-	-	-	-	655,793
- Billets à ordre	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Obligations	-	-	-	412	-	-	146,347	-	3,665	-	-	-	150,424
Chez FVOCI													
- Bons du Trésor	-	-	-	-	-	-	612,882	-	-	-	-	-	612,882
- Obligations	-	-	-	-	-	-	89,347	-	-	-	-	-	89,347
Autres actifs	-	-	-	43,445	30,119	-	-	-	-	-	-	-	73,564
Actifs non courants détenus en vue de la vente	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	82,217	-	82,217
Actifs financiers totaux	48,709	176,063	11,400	1,749,576	196,769	260,738	1,698,324	101,222	356,203	256,131	203,702	10,847	5,069,684
Engagements et garanties													
- Cautions et garanties d'exécution		57,979	200	59,760	2,498	115,599	18,063	961	19,514	57,701	22,082	821	355,178
- Lettre de crédit	-	62	-	-	25	89,288	1,705	13,444	185,370	19,970	268	-	310,131
- Engagements de prêt	-	-	-	-	4,330	-	-	16,551	-	104,196	-	-	125,077
Total des engagements et garanties	-	58,041	200	59,760	6,853	204,887	19,768	30,956	204,884	181,867	22,350	821	790,386



4 GESTION DES RISQUES FINANCIERS - SUITE

ONCENTRATION DE CRÉDIT - INDUSTRIE (SUITE)

Groupee	Agriculture	Construction et Immobillier	Éducation	Finance et Assurance	Général	Commerce Général	Gouverne- ments	Information et Communication	Fabrication	Pétrole et Gaz	Puissance et Énergie	Transport et Stockage	Total
En millions de nairas nigériens													
31 décembre 2020													
Trésorerie et soldes bancaires:													
- Soldes courants auprès des banques	-	-	-	291,225	-	-	-	-	-	-	-	-	291,225
- Soldes libres auprès des banques centrales	-	-	-	231,533	-	-	-	-	-	-	-	-	231,533
- Placements sur le marché monétaire	-	-	-	126,832	-	-	-	-	-	-	-	-	126,832
- Soldes restreints auprès des banques centrales	-	-	-	1,103,888	-	-	-	-	-	-	-	-	1,103,888
Actifs financiers à JVRG:													
- Bons du Trésor	-	-	-	-	-	-	176,172	-	-	-	-	-	176,172
- Billets à ordre	-	-	-	-	-	-	-	-	-	75	-	-	75
- Obligations d'État	-	-	-	-	-	-	38,153	-	-	-	-	-	38,153
Actifs dérivés													
- 53,148	-	-	-	53,148	-	-	-	-	-	-	-	-	53,148
Prêts et avances aux banques													
- 77,419	-	-	-	77,419	-	-	-	-	-	-	-	-	77,419
Prêts et avances aux clients:													
Particuliers													
- Découverts	-	-	-	-	19,890	-	-	-	-	-	-	-	19,890
- Prêts à terme	-	-	-	-	161,184	-	-	-	-	-	-	-	161,184
Entreprises													
- Découverts	23,458	10,089	2,022	14,356	1,378	92,785	99,514	15,868	110,949	172,393	10,024	5,925	558,760
- Prêts à terme	58,757	113,650	22,673	114,001	23,020	148,235	416,269	150,280	201,221	326,395	232,919	6,230	1,813,652
- Autres	-	-	-	-	-	769	-	-	713	-	-	6	1,489
Titres de placement:													
Au coût amorti													
- Bons du Trésor	-	-	-	-	-	-	1,142,908	-	-	-	-	-	1,142,908
- Promissory notes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Obligations à JVAERG	-	-	-	10,577	-	-	140,245	-	-	-	-	-	150,822
- Bons du Trésor	-	-	-	-	-	-	716,448	-	-	-	-	-	716,448
- Obligations													
- 442,816	-	-	-	-	-	-	442,816	-	-	-	-	-	442,816
Autres actifs													
- 50,183	-	-	-	32,644	50,183	-	-	-	-	-	-	-	82,827
Total des actifs financiers	82,215	123,739	24,695	2,055,623	255,655	241,790	3,172,525	166,148	312,884	498,863	242,943	12,161	7,189,241
Engagements et garanties													
- Cautionnements de bonne exécution et garanties	-	63,719	200	26,316	500	36,823	1,620	961	5,181	23,135	11,712	821	170,988
- Lettres de Crédit	-	62	-	-	25	33,843	706	13,444	535,296	104,198	268	-	687,841
- Engagements de prêt	-	-	-	-	-	-	-	10,880	-	84,150	-	-	95,030
Total des engagements et garanties	-	63,781	200	26,316	525	70,666	2,326	25,285	540,477	211,483	11,980	821	953,859

4 GESTION DES RISQUES FINANCIERS - SUITE

CONCENTRATION DE CRÉDIT - INDUSTRIE (SUITE)

Banque	Agriculture	Construction et Immobilier	Éducation	Finance et Assurance	Général	Commerce Général	Gouvernements	Information et Communication	Fabrication	Pétrole et Gaz	Puissance et Énergie	Transport et Stockage	Total
<i>En millions de nairas nigérians</i>													
31 décembre 2020													
Actifs financiers													
Trésorerie et soldes bancaires:													
- Soldes courants auprès des banques	-	-	-	176,665	-	-	-	-	-	-	-	-	176,665
- Soldes libres auprès des banques centrales	-	-	-	65,930	-	-	-	-	-	-	-	-	65,930
- Placements sur le marché monétaire	-	-	-	51,237	-	-	-	-	-	-	-	-	51,237
- Soldes restreints auprès des banques centrales	-	-	-	1,072,094	-	-	-	-	-	-	-	-	1,072,094
Actifs financiers à JVRG:													
- Bons du Trésor	-	-	-	-	-	-	168,035	-	-	-	-	-	168,035
- Billets à ordre	-	-	-	-	-	-	-	-	-	75	-	-	75
- Obligations d'État	-	-	-	-	-	-	2,948	-	-	-	-	-	2,948
- Actifs dérivés	-	-	-	53,148	-	-	-	-	-	-	-	-	53,148
- Prêts et avances aux banques	-	-	-	65,058	-	-	-	-	-	-	-	-	65,058
Prêts et avances aux clients:													
Particuliers													
- Découverts	-	-	-	-	10,250	-	-	-	-	-	-	-	10,250
- Prêts à terme	-	-	-	-	55,346	-	-	-	-	-	-	-	55,346
Entreprises													
- Découverts	5,782	3,835	1,118	11,317	1,378	36,491	73,196	7,437	96,577	126,920	3,513	82	367,645
- Prêts à terme	45,275	90,913	12,490	106,212	23,410	247,213	133,734	105,119	182,025	246,040	181,445	3,927	1,377,804
- Autres	-	-	-	-	-	769	-	-	721	-	-	-	1,491
Titres de placement:													
Au coût amorti													
- Bons du Trésor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Obligations	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Promissory notes	-	-	-	367	-	-	66,112	-	5,000	-	-	-	71,479
à JVAERG													
- Bons du Trésor	-	-	-	-	-	-	1,101,232	-	-	-	-	-	1,101,232
- Obligations	-	-	-	-	-	-	5,592	-	-	-	-	-	5,592
Autres actifs													
-	-	-	-	41,382	44,312	-	-	-	-	-	-	-	85,694
Total des actifs financiers	51,056	94,748	13,608	1,643,410	134,696	284,474	1,550,849	112,557	284,323	373,035	184,959	4,008	4,731,723
Engagements et garanties													
- Cautionnements de bonne exécution et garanties	-	56,524	200	26,316	500	36,823	1,620	961	5,181	23,135	11,712	821	163,793
- Lettres de Crédit	-	62	-	-	25	33,844	706	13,444	140,926	5,606	268	-	194,880
- Engagements de prêt	-	-	-	-	-	-	-	10,880	-	84,150	-	-	95,030
Total des engagements et garanties	-	56,586	200	26,316	525	70,667	2,326	25,285	146,107	112,891	11,980	821	453,703



United Banque for Africa Plc

Notes aux états financiers

Pour l'exercice clos le 31 décembre 2021



4 Gestion des Risques Financiers - Suite

4.2 Risque de Crédit (suite)

(c) Qualité du Crédit

Le Groupee gère la qualité de crédit de ses actifs financiers à l'aide de notations de crédit internes. La politique du Groupee est de maintenir des notations de risque précises et cohérentes sur l'ensemble du portefeuille de crédit. Cela facilite une gestion ciblée des risques applicables et la comparaison des expositions de crédit sur toutes les lignes. Le système de notation est soutenu par une variété d'analyses financières, combinées à des informations de marché traitées pour fournir les principales données d'entrée pour la mesure du risque de contrepartie. Toutes les notations internes des risques sont adaptées aux différentes catégories et sont établies conformément à la politique de notation du Groupee. Les cotes de risque attribuables sont évaluées et mises à jour régulièrement.

La qualité de crédit des prêts et avances du Groupee est classée comme suit:

Prêts et avances du niveau 1:

Il s'agit de prêts et avances dont la qualité de crédit n'a pas été sensiblement détériorée depuis la comptabilisation initiale ou qui présentent un faible risque de crédit (lorsque la simplification facultative est appliquée) à la date de clôture.

Prêts et avances du niveau 2:

Il s'agit de prêts et d'avances dont la qualité du crédit s'est considérablement détériorée depuis la comptabilisation initiale, mais qui ne présentent pas d'indication objective d'un événement de perte de crédit.

Prêts et avances du niveau 3:

Ce sont des prêts et avances qui ont des preuves objectives d'un événement de perte de crédit. L'allocation de phase 3 est déterminée soit par l'identification d'une dépréciation de crédit, soit par une exposition classée comme étant en défaillance.

Prêts et titres dépréciés

Les prêts et titres dépréciés sont des prêts et des titres pour lesquels le Groupee estime qu'il est probable qu'il ne sera pas en mesure de recouvrer la totalité du principal et des intérêts dus selon les termes contractuels du ou des contrats de prêt/titres. Il s'agit de prêts et de titres spécifiquement dépréciés.

Prêts à conditions renégociées

Les conditions contractuelles d'un prêt peuvent être modifiées pour un certain nombre de raisons, notamment l'évolution des conditions du marché, la fidélisation de la clientèle et d'autres facteurs non liés à une détérioration actuelle ou potentielle du crédit du client. Le Groupee renégocie les prêts aux clients pour maximiser les opportunités de recouvrement et minimiser le risque de défaillance. Les conditions révisées des facilités renégociées comprennent généralement une échéance prolongée, un changement de calendrier des paiements d'intérêts et des modifications des conditions de l'accord de prêt. Au 31 décembre 2021, la valeur comptable des prêts aux conditions renégociées était de 453 milliards de nairas (décembre 2020: 77 milliards de nairas). Il n'y a pas d'autres actifs financiers à conditions renégociées au 31 décembre 2021 (décembre 2020: néant).

Évaluation de la dépréciation selon les NIIF

Le Groupee évalue sa dépréciation aux fins du reporting NIIF en utilisant le modèle «prévisionnel» des Pertes de Crédit Attendues (PCA) conformément aux dispositions des NIIF 9 - Instrument financier.

Le Groupee enregistre une provision pour pertes attendues pour tous les prêts et autres actifs financiers de dette non détenus à JVRG, ainsi que les engagements de prêt et les contrats de garantie financière. La provision est basée sur les pertes de crédit attendues associées à la probabilité de défaillance dans les douze prochains mois à moins qu'il y ait eu une augmentation significative du risque de crédit depuis la création, auquel cas la provision est basée sur la probabilité de défaillance sur la durée de vie de l'actif.

La mesure des pertes de crédit attendues est basée sur le produit de la probabilité de défaillance de l'instrument (PD), de la perte en cas de défaillance (PCD) et de l'exposition en cas de défaillance (ECD), actualisée à la date de reporting en utilisant le taux d'intérêt effectif. The ECL model has three stages.

Le modèle PCA comporte trois niveaux. Le Groupee comptabilise une provision pour pertes attendues sur 12 mois lors de la comptabilisation initiale (niveau 1) et une provision pour pertes attendues à vie en cas d'augmentation significative du risque de crédit depuis la comptabilisation initiale (niveau 2). Le niveau 3 exige la preuve objective qu'un actif est déprécié, puis une provision pour pertes attendues à vie est comptabilisée.

United Banque for Africa Plc

Notes aux états financiers

Pour l'exercice clos le 31 décembre 2021

...

4 Gestion des Risques Financiers - Suite

4.2 Qualité du crédit (suite)

(i) Le tableau ci-dessous présente la qualité de crédit par classe d'actifs pour tous les actifs financiers exposés au risque de crédit.

31 décembre 2021	Groupee				Banque			
	Niveau 1 - 12-mois PCA	Niveau 2 - PCA à vie	Niveau 3 - PCA à vie	Total	Niveau 1 - 12-mois PCA	Niveau 2 - PCA à vie	Niveau 3 - PCA à vie	Total
<i>En millions de nairas nigériens</i>								
Trésorerie et soldes bancaires:								
- Soldes courants auprès des banques	420,361	-	-	420,361	272,073	-	-	272,073
- Soldes libres auprès des Banques Centrales	204,050	-	-	204,050	23,368	-	-	23,368
- Placements sur le marché monétaire	98,426	-	-	98,426	147,292	-	-	147,292
- Soldes restreints auprès des Banques Centrales	969,869	-	-	969,869	953,176	-	-	953,176
Actifs financiers à JVRG:								
- Bons du Trésor	10,383	-	-	10,383	7,984	-	-	7,984
- Billets à ordre	-	-	-	-	-	-	-	-
- Obligations d'État	2,713	-	-	2,713	-	-	-	-
Actifs dérivés	33,340	-	-	33,340	33,340	-	-	33,340
Prêts et avances aux banques	156,491	-	-	156,491	122,505	-	-	122,505
Prêts et avances aux clients								
Particuliers								
- Découverts	24,112	1,809	27,602	53,523	21,272	502	22,994	44,768
- Prêts à terme	184,614	1,235	4,585	190,433	116,964	411	2,995	120,371
Entreprises								
- Découverts	300,978	38,386	67,084	406,447	201,126	19,128	24,495	244,749
- Prêts à terme	1,857,408	264,314	4,837	2,126,559	1,257,651	245,236	508	1,503,395
- Autres	121	-	-	121	121	-	-	121
Titres de placement:								
Au coût amorti								
- Bons du Trésor	1,555,787	-	-	1,555,787	655,793	-	-	655,793
- Obligations	787,832	-	-	787,832	151,591	-	-	151,591
- FGN Promissory notes	-	-	-	-	-	-	-	-
À JVAERG								
- Bons du Trésor	633,315	-	-	633,315	612,882	-	-	612,882
- Obligations	221,448	-	-	221,448	89,347	-	-	89,347
Autres actifs	122,488	-	11,204	133,692	73,654	-	10,233	83,797
Actifs Non Courants Détenus en Vue de la Vente	82,217	-	-	82,217	82,217	-	-	82,217
Actifs financiers bruts	7,665,953	305,743	115,311	8,087,007	4,822,266	265,277	61,225	5,148,768
La provision pour dépréciation des actifs financiers est la suivante:								
Provision pour pertes sur créances								
Prêts et avances aux clients								
- Particuliers	6,754	251	17,987	24,992	4,259	1,189	9,647	15,095
- Entreprises	49,057	7,448	14,919	71,424	33,767	6,325	10,114	50,206
Prêts et avances aux banques	2,594	-	-	2,594	2,381	-	-	2,381
	58,405	7,699	32,906	99,010	40,407	7,514	19,761	67,682
Allocation pour dépréciation								
Autres actifs	322	-	10,882	11,204	322	-	9,911	10,233
Obligations au coût amorti	1,780	-	-	1,780	1,167	-	-	1,167
	2,102	-	10,882	12,984	1,489	-	9,911	11,400
Total de la provision pour dépréciation des actifs financiers	60,507	7,699	43,788	111,994	41,896	7,514	29,672	79,082
Montant net	7,605,446	298,044	71,523	7,975,013	4,747,030	257,763	31,553	5,036,346



United Banque for Africa Plc

Notes aux états financiers

Pour l'exercice clos le 31 décembre 2021

...

4 Gestion des Risques Financiers - Suite

4.2 Qualité du crédit (suite)

31 décembre 2020

En millions de nairas nigériens

Cash and Banque balances:

	Groupee				Banque			
	Niveau 1 - 12-mois PCA	Niveau 2 - PCA à vie	Niveau 3 - PCA à vie	Total	Niveau 1 - 12-mois PCA	Niveau 2 - PCA à vie	Niveau 3 - PCA à vie	Total
- Soldes courants auprès des banques	291,225	-	-	291,225	176,665	-	-	176,665
- Soldes libres auprès des Banques Centrales	231,533	-	-	231,533	65,930	-	-	65,930
- Placements sur le marché monétaire	126,832	-	-	126,832	51,237	-	-	51,237
- Soldes restreints auprès des Banques Centrales	1,103,888	-	-	1,103,888	1,072,094	-	-	1,072,094

Actifs financiers à JVRG:

- Bons du Trésor	176,172	-	-	176,172	168,035	-	-	168,035
- Billets à ordre	75	-	-	75	75	-	-	75
- Obligations d'État	38,153	-	-	38,153	2,948	-	-	2,948

Actifs dérivés

	53,148	-	-	53,148	53,148	-	-	53,148
--	--------	---	---	--------	--------	---	---	--------

Prêts et avances aux banques

	79,394	-	-	79,394	67,020	-	-	67,020
--	--------	---	---	--------	--------	---	---	--------

Prêts et avances aux clients

Particuliers								
- Découverts	3,740	3,527	25,942	33,209	1,617	247	17,859	19,723
- Prêts à terme	159,941	4,602	2,641	167,184	56,127	2,488	1,142	59,757
Entreprises								
- Découverts	488,976	26,708	85,075	600,759	352,925	5,897	24,206	383,028
- Prêts à terme	1,613,532	234,976	15,143	1,863,651	1,197,491	213,218	122	1,410,831
- Autres	1,519	-	-	1,519	1,519	-	-	1,519

Titres de placement:

Au coût amorti								
- Bons du Trésor	716,448	-	-	716,448	-	-	-	-
- Obligations	443,708	-	-	443,708	72,276	-	-	72,276
- FGN Promissory notes	-	-	-	-	-	-	-	-
À JVAERG								
- Bons du Trésor	1,142,908	-	-	1,142,908	1,101,232	-	-	1,101,232
- Obligations	150,822	-	-	150,822	5,592	-	-	5,592

Autres actifs

	82,827	-	11,672	94,449	85,694	-	11,120	96,814
--	--------	---	--------	--------	--------	---	--------	--------

Actifs financiers bruts

	6,904,841	269,813	140,473	7,315,127	4,531,625	221,851	54,448	4,807,924
--	-----------	---------	---------	-----------	-----------	---------	--------	-----------

La provision pour dépréciation des actifs financiers est la suivante:

Provision pour pertes sur créances

Prêts et avances aux clients								
- Particuliers	4,762	353	14,204	19,319	3,427	202	10,255	13,884
- Entreprises	43,823	10,853	37,352	92,028	26,906	7,420	14,112	48,438
Prêts et avances aux banques	1,975	-	-	1,975	1,962	-	-	1,962
	50,560	11,206	51,556	113,322	32,295	7,622	24,367	64,284

Allocation pour dépréciation

Autres actifs	322	-	11,350	11,672	322	-	10,798	11,120
Obligations au coût amorti	892	-	-	892	797	-	-	797
	1,214	-	11,350	12,564	1,119	-	10,798	11,917

Total de la provision pour dépréciation des actifs financiers

	51,774	11,206	62,906	125,886	33,414	7,622	35,165	76,201
--	--------	--------	--------	---------	--------	-------	--------	--------

Montant net

	6,853,067	258,607	77,567	7,189,241	4,498,211	214,229	19,283	4,731,723
--	-----------	---------	--------	-----------	-----------	---------	--------	-----------

United Banque for Africa Plc

Notes aux états financiers

Pour l'exercice clos le 31 décembre 2021

...

4 Gestion des Risques Financiers - Suite

4.2 Qualité du crédit (suite)

(ii) La notation de crédit interne des actifs financiers classés en phase 1 à la date de clôture est la suivante:

Groupee

31 décembre 2021

En millions de nairas nigériens

Trésorerie et soldes bancaires:

- Soldes courants auprès des banques

- Soldes libres auprès des Banques Centrales

- Placements sur le marché monétaire

- Soldes restreints auprès des Banques Centrales

Actifs financiers à JVRG:

- Bons du Trésor

- Billets à ordre

- Obligations d'État

Actifs dérivés

Prêts et avances aux banques

Prêts et avances aux clients

Particuliers

- Découverts

- Prêts à terme

Entreprises

- Découverts

- Prêts à terme

- Autres

Titres de placement:

Au coût amorti

- Bons du Trésor

- Obligations

À JVAERG

- Bons du Trésor

- Obligations

Autres actifs

	Risque Très Faible	Risque Faible	Risque Acceptable	Risque Modéré- ment Élevé	Non classé	Montant Brut	Provision pour pertes sur créances	Valeur comptable
Trésorerie et soldes bancaires:								
- Soldes courants auprès des banques	-	420,361	-	-	-	420,361	-	420,361
- Soldes libres auprès des Banques Centrales	204,050	-	-	-	-	204,050	-	204,050
- Placements sur le marché monétaire	-	98,426	-	-	-	98,426	-	98,426
- Soldes restreints auprès des Banques Centrales	969,869	-	-	-	-	969,869	-	969,869
Actifs financiers à JVRG:								
- Bons du Trésor	10,383	-	-	-	-	10,383	-	10,383
- Billets à ordre	-	-	-	-	-	-	-	-
- Obligations d'État	2,713	-	-	-	-	2,713	-	2,713
Actifs dérivés	33,340	-	-	-	-	33,340	-	33,340
Prêts et avances aux banques	-	79,394	77,097	-	-	156,491	(2,594)	153,897
Prêts et avances aux clients								
Particuliers								
- Découverts	-	-	24,112	-	-	24,112	(475)	23,637
- Prêts à terme	-	-	184,614	-	-	184,614	(6,279)	178,335
Entreprises								
- Découverts	204	593	300,180	-	-	300,978	(3,550)	297,428
- Prêts à terme	51,652	70,457	1,735,299	-	-	1,857,408	(45,506)	1,811,902
- Autres	-	-	121	-	-	121	(1)	120
Titres de placement:								
Au coût amorti								
- Bons du Trésor	1,555,787	-	-	-	-	1,555,787	-	1,555,787
- Obligations	766,634	19,969	1,229	-	-	787,832	(1,780)	786,052
À JVAERG								
- Bons du Trésor	633,315	-	-	-	-	633,315	-	633,315
- Obligations	221,448	-	-	-	-	221,448	-	221,448
Autres actifs	-	-	-	-	122,488	122,488	(11,204)	111,284
Total	4,449,395	689,200	2,322,652	-	122,488	7,583,736	(71,389)	7,512,347



United Banque for Africa Plc

Notes aux états financiers

Pour l'exercice clos le 31 décembre 2021

...

4 Gestion des Risques Financiers - Suite

4.2 Qualité du crédit (suite)

(ii) La notation de crédit interne des actifs financiers classés en phase 1 à la date de clôture est la suivante:

Groupee

31 décembre 2020

En millions de nairas nigériens

Trésorerie et soldes bancaires:

- Soldes courants auprès des banques
- Soldes libres auprès des Banques Centrales
- Placements sur le marché monétaire
- Soldes restreints auprès des Banques Centrales

Actifs financiers à JVRG:

- Bons du Trésor
- Billets à ordre
- Obligations d'État

Actifs dérivés

Prêts et avances aux banques

Prêts et avances aux clients

Particuliers

- Découverts
- Prêts à terme

Entreprises

- Découverts
- Prêts à terme
- Autres

Titres de placement:

Au coût amorti

- Bons du Trésor
- Obligations

À JVAERG

- Bons du Trésor
- Obligations

Autres actifs

	Risque Très Faible	Risque Faible	Risque Acceptable	Risque Modéré- ment Élevé	Non classé	Montant Brut	Provision pour pertes sur créances	Valeur compt- able
- Soldes courants auprès des banques	-	291,225	-	-	-	291,225	-	291,225
- Soldes libres auprès des Banques Centrales	231,533	-	-	-	-	231,533	-	231,533
- Placements sur le marché monétaire	-	126,832	-	-	-	126,832	-	126,832
- Soldes restreints auprès des Banques Centrales	1,103,888	-	-	-	-	1,103,888	-	1,103,888
Actifs financiers à JVRG:								
- Bons du Trésor	176,172	-	-	-	-	176,172	-	176,172
- Billets à ordre	-	-	75	-	-	75	-	75
- Obligations d'État	38,153	-	-	-	-	38,153	-	38,153
Actifs dérivés	53,148	-	-	-	-	53,148	-	53,148
Prêts et avances aux banques	-	79,394	-	-	-	79,394	(1,975)	77,419
Prêts et avances aux clients								
Particuliers								
- Découverts	-	-	33,209	-	-	33,209	(13,319)	19,890
- Prêts à terme	-	-	167,184	-	-	167,184	(6,000)	161,184
Entreprises								
- Découverts	204	593	599,961	-	-	600,759	(41,999)	558,760
- Prêts à terme	57,326	73,743	1,732,583	-	-	1,863,651	(49,999)	1,813,652
- Autres	-	-	1,519	-	-	1,519	(30)	1,489
Titres de placement:								
Au coût amorti								
- Bons du Trésor	716,448	-	-	-	-	716,448	-	716,448
- Obligations	422,510	19,969	1,229	-	-	443,708	(892)	442,816
À JVAERG								
- Bons du Trésor	1,142,908	-	-	-	-	1,142,908	-	1,142,908
- Obligations	150,822	-	-	-	-	150,822	-	150,822
Autres actifs	-	-	-	-	87,430	87,430	(11,672)	75,758
Total	4,093,112	591,756	2,535,760	-	87,430	7,308,058	(125,886)	7,182,172

United Banque for Africa Plc

Notes aux états financiers

Pour l'exercice clos le 31 décembre 2021

...

4 Gestion des Risques Financiers - Suite

4.2 Qualité du crédit (suite)

Banque

31 décembre 2021

En millions de nairas nigériens

Trésorerie et soldes bancaires:

- Soldes courants auprès des banques	-	272,073	-	-	-	272,073	-	272,073
- Soldes libres auprès des Banques Centrales	23,368	-	-	-	-	23,368	-	23,368
- Placements sur le marché monétaire	-	147,292	-	-	-	147,292	-	147,292
- Soldes restreints auprès des Banques Centrales	953,176	-	-	-	-	953,176	-	953,176

Actifs financiers à JVRG:

- Bons du Trésor	7,984	-	-	-	-	7,984	-	7,984
- Billets à ordre	-	-	-	-	-	-	-	-
- Obligations d'État	-	-	-	-	-	-	-	-

Actifs dérivés

-	33,340	-	-	-	-	33,340	-	33,340
---	--------	---	---	---	---	--------	---	--------

Prêts et avances aux banques

-	-	122,505	-	-	-	122,505	(2,381)	120,124
---	---	---------	---	---	---	---------	---------	---------

Prêts et avances aux clients

Particuliers	-	-	21,272	-	-	21,272	(430)	20,842
- Découverts	-	-	116,964	-	-	116,964	(3,828)	113,136
- Prêts à terme	-	-	-	-	-	-	-	-
Entreprises	-	-	-	-	-	-	-	-
- Découverts	204	593	200,328	-	-	201,126	(1,965)	199,161
- Prêts à terme	51,652	70,457	1,135,542	-	-	1,257,651	(31,801)	1,225,850
- Autres	-	-	121	-	-	121	(1)	119

Titres de placement:

Au coût amorti	-	-	-	-	-	-	-	-
- Bons du Trésor	655,793	-	-	-	-	655,793	-	655,793
- Obligations	130,393	19,969	1,229	-	-	151,591	(1,167)	150,424
À JVAERG	-	-	-	-	-	-	-	-
- Bons du Trésor	612,882	-	-	-	-	612,882	-	612,882
- Obligations	89,347	-	-	-	-	89,347	-	89,347

Autres actifs

-	-	-	-	-	73,564	73,564	(10,233)	63,331
---	---	---	---	---	--------	--------	----------	--------

2,558,139	632,889	1,475,456	-	73,564	4,740,049	(51,806)	4,688,242
------------------	----------------	------------------	----------	---------------	------------------	-----------------	------------------



United Banque for Africa Plc

Notes aux états financiers

Pour l'exercice clos le 31 décembre 2021

...

4 Gestion des Risques Financiers - Suite

4.2 Qualité du crédit (suite)

Banque

31 décembre 2020

En millions de nairas nigériens

Trésorerie et soldes bancaires:

- Soldes courants auprès des banques	-	176,665	-	-	-	176,665	-	176,665
- Soldes libres auprès des Banques Centrales	65,930	-	-	-	-	65,930	-	65,930
- Placements sur le marché monétaire	-	51,237	-	-	-	51,237	-	51,237
- Soldes restreints auprès des Banques Centrales	1,072,094	-	-	-	-	1,072,094	-	1,072,094

Actifs financiers à JVRG:

- Bons du Trésor	168,035	-	-	-	-	168,035	-	168,035
- Billets à ordre	-	-	75	-	-	75	-	75
- Obligations d'État	2,948	-	-	-	-	2,948	-	2,948

Actifs dérivés

-	53,148	-	-	-	-	53,148	-	53,148
---	--------	---	---	---	---	--------	---	--------

Prêts et avances aux banques

-	-	67,020	-	-	-	67,020	(1,962)	65,058
---	---	--------	---	---	---	--------	---------	--------

Prêts et avances aux clients

Particuliers	-	-	19,723	-	-	19,723	(9,473)	10,250
- Découverts	-	-	59,757	-	-	59,757	(4,411)	55,346
- Prêts à terme	-	-	-	-	-	-	-	-
Entreprises	-	-	382,230	-	-	383,028	(15,383)	367,645
- Découverts	204	593	1,279,762	-	-	1,410,831	(33,027)	1,377,804
- Prêts à terme	57,326	73,743	1,519	-	-	1,519	(28)	1,491
- Autres	-	-	-	-	-	-	-	-

Titres de placement:

Au coût amorti	-	-	-	-	-	-	-	-
- Bons du Trésor	-	-	-	-	-	-	-	-
- Obligations	51,078	19,969	1,229	-	-	72,276	(797)	71,479
À JVAERG	-	-	-	-	-	-	-	-
- Bons du Trésor	1,101,232	-	-	-	-	1,101,232	-	1,101,232
- Obligations	5,592	-	-	-	-	5,592	-	5,592

Soldes affectés auprès des banques centrales

-	-	-	-	-	85,694	85,694	(11,120)	74,574
---	---	---	---	---	--------	--------	----------	--------

Autres actifs

2,577,587	389,227	1,744,296	-	85,694	4,796,804	(76,201)	4,720,603
------------------	----------------	------------------	----------	---------------	------------------	-----------------	------------------

United Banque for Africa Plc

Notes aux états financiers

Pour l'exercice clos le 31 décembre 2021

...

4 Gestion des Risques Financiers - Suite

4.2 Qualité du crédit (suite)

(d) Déclaration des Ajustements Prudentiels

Les provisions en vertu des directives prudentielles sont déterminées en utilisant le provisionnement basé sur le temps prescrit par les Directives prudentielles révisées de la Banque Centrale du Nigéria (CBN) et les réglementations des banques centrales des filiales étrangères. Ceci est en contradiction avec le modèle de perte de crédit attendu requis par les NIIF du NIIF 9. En raison des différences de méthodologie / provision, il y aura des écarts dans les provisions pour dépréciation requises selon les deux méthodologies.

Le paragraphe 12.4 des Directives prudentielles révisées pour les banques de dépôt au Nigéria stipule que les banques seraient tenues de constituer des provisions pour les prêts comme le prescrivent les normes IFRS pertinentes lors de l'adoption des NIIF.

Cependant, les banques seraient tenues de se conformer à ce qui suit:

Les provisions pour prêts comptabilisées dans le compte de résultat doivent être déterminées sur la base des exigences des NIIF. Cependant, la provision de la NIIF doit être comparée aux provisions déterminées selon les directives prudentielles et l'impact attendu / les variations des réserves générales doivent être traités comme suit:

- Les dispositions prudentielles sont supérieures aux dispositions NIIF; la provision excédentaire qui en résulte doit être transférée du compte de réserve générale à une "" réserve pour risques réglementaires.
- Les provisions prudentielles sont inférieures aux provisions NIIF; la provision déterminée par les NIIF est imputée à l'état du résultat global. Le solde cumulé de la réserve pour risques réglementaires est ensuite repris dans le compte de réserve générale.

Au 31 décembre 2020, la différence entre la provision prudentielle et la dépréciation NIIF était de 20,132 milliards de nairas pour le Groupe (décembre 2019: 29,073 milliards de nairas) et de 20,408 milliards de nairas pour la Banque (décembre 2019: 21,342 milliards de nairas). Cela nécessite un transfert de 20,150 milliards de nairas des bénéfices non répartis vers la réserve de risque de crédit réglementaire pour le Groupe et un transfert de 20,427 milliards de nairas des bénéfices non répartis vers la réserve de risque de crédit réglementaire pour la Banque, comme indiqué dans l'état des variations des capitaux propres. Ces montants représentent la différence entre les provisions pour crédit et autres pertes connues telles que déterminées selon les directives prudentielles émises par la Banque Centrale du Nigéria (CBN) et les banques centrales des filiales étrangères, et la réserve pour dépréciation déterminée conformément aux NIIF 9 à la fin de l'année.

En millions de nairas nigériens

Dépréciation totale basée sur les NIIF
 Dépréciation totale basée sur les Lignes Directrices Prudentielles
 Réserve réglementaire pour le risque de crédit (obligatoire)
 Réserve réglementaire pour le risque de crédit (ouverture)
Transfert de/vers la réserve de risque réglementaire

Groupe		Banque	
Déc.2021	Déc.2020	Déc.2021	Déc.2020
118,039	128,693	82,515	78,711
158,676	174,189	124,220	124,484
(40,637)	(45,496)	(41,705)	(45,773)
(45,496)	(50,595)	(45,773)	(36,554)
4,859	5,099	4,068	(9,219)



United Banque for Africa Plc

Notes aux états financiers

Pour l'exercice clos le 31 décembre 2021



4 Gestion des Risques Financiers - Suite

4.2 Qualité du crédit (suite)

(e) Credit Collateral

Le Groupee détient des garanties contre des prêts et avances aux clients sous la forme d'intérêts hypothécaires sur des biens, d'autres titres nominatifs sur des actifs et de garanties. Les estimations de la juste valeur sont basées sur la valeur des garanties évaluées au moment de l'emprunt et mises à jour périodiquement. Les garanties ne sont généralement pas détenues sur les prêts et avances aux banques, sauf lorsque les titres sont détenus dans le cadre de la prise en pension de titres et des activités d'emprunt de titres. Les garanties ne sont généralement pas non plus détenues contre des titres de placement. Indépendamment de la manière dont une proposition de crédit est structurée, une deuxième issue sous la forme d'une couverture adéquate des garanties pour tous les prêts est une exigence majeure afin de protéger la banque contre les pertes sur prêts dues à des événements imprévus résultant de la détérioration de la qualité d'un prêt.

Par conséquent, le Groupee publie de temps à autre des directives appropriées pour l'acceptabilité des garanties de prêt, et au cours de la période, il n'y a eu aucun changement dans les politiques de garantie du Groupee qui justifierait une modification de la qualité des garanties. Ces derniers articulent les garanties acceptables pour chaque produit de crédit, y compris la description, la documentation requise pour la perfection de la garantie et la valeur de réalisation minimale.

Tous les articles donnés en garantie pour les facilités de prêt sont assurés auprès de la Banque désignée comme le premier bénéficiaire du sinistre.

Certaines des titres acceptables par la Banque au titre des documents appropriés sont brièvement décrites comme suit:

1. Espèces

La trésorerie est la forme de garantie la plus liquide et la plus facilement réalisable et la plus acceptable pour la Banque. En outre, les liquidités mises en gage doivent être libellées dans la même devise que le crédit et également en possession de la Banque, soit sous forme d'épargne, soit sur un compte de dépôt.

2. Bons/Certificats du Trésor

Les bons/certificats du Trésor sont acceptables comme garantie bancaire à condition que les instruments soient achetés par l'intermédiaire de la Banque et correctement attribués à la banque. Étant donné que les paiements sont acheminés par l'intermédiaire de la Banque à des dates d'échéance, la réalisation de la garantie est relativement facile.

3. Actions et titres

Les actions et titres des entreprises réputées et cotées, sont des garanties acceptables. Les actions non cotées ne sont généralement pas acceptables comme garanties.

4. Hypothèque légale

La Banque prend et perfectionne son intérêt dans des biens acceptables qui sont transférés par le débiteur comme garantie de prêt, de sorte qu'en cas de défaut du débiteur, la Banque n'exigerait pas une ordonnance du tribunal avant de réaliser la garantie. Des restrictions de localisation sont toutefois spécifiées en ce qui concerne la propriété foncière.

5. Obligation

La Banque accepte de prendre en charge les actifs courants et non courants d'un emprunteur par une obligation qui est une reconnaissance écrite de dette par une entreprise; celle-ci est habituellement donnée sous son sceau et avec également les conditions définies de remboursement des intérêts et du principal de la crédit. Une obligation est exécutée par un débiteur en faveur de la Banque et elle donne une charge spécifique ou générale sur les actifs de l'entreprise, présents et futurs.

6. Polices d'assurance-vie

En règle générale, une police d'assurance-vie avec une compagnie d'assurance réputée approuvée par la Banque et exempte de restrictions défavorables aux intérêts de la Banque est une garantie de prêt acceptable. Cela peut être une politique de dotation ou une politique de vie entière bien que la Banque préfère la politique de dotation.

7. Garanties

La Banque accepte les garanties de banques bien notées ainsi que de parties acceptables (garants) comme confort et sécurité supplémentaires pour les prêts. Une garantie est une promesse écrite par une personne appelée le garant ou la caution d'être responsable de la dette, du défaut ou de la fausse couche d'une autre personne appelée débiteur principal.

UBA accepte également le crédit d'assurance inconditionnel et les cautionnements de bonne exécution des compagnies d'assurance de premier ordre ainsi que la garantie des gouvernements fédéral et des États. D'autres garanties doivent cependant être soutenues par des actifs corporels pour qu'elles deviennent valables pour le prêt.

United Banque for Africa Plc

Notes aux états financiers

Pour l'exercice clos le 31 décembre 2021

...

4 Gestion des Risques Financiers - Suite

4.2 Qualité du crédit (suite)

(e) Crédit Collateral (Suite)

Une estimation de la juste valeur des titres et autres améliorations de titres détenus contre les prêts et avances aux clients est présentée ci-dessous:

	Groupee		Banque	
	Déc.2021	Déc.2020	Déc.2021	Déc.2020
<i>En millions de nairas nigériens</i>				
Prêts aux particuliers				
Contre les prêts de phase 3				
Propriété	2,674	1,703	1,997	1,703
Autres	14,491	26,833	12,123	17,328
	17,165	28,537	14,120	19,031
Contre les prêts de phase 2				
Propriété	2,578	2,336	1,404	1,112
Autres	7,958	7,724	3,189	2,330
	10,536	10,060	4,593	3,442
Contre les prêts de phase 1				
Propriété	2,823	2,654	2,513	2,484
Autres	131,050	129,953	51,356	50,893
	133,873	132,607	53,869	53,377
Total des prêts aux particuliers	161,574	171,204	72,582	75,850
Prêts aux entreprises				
Contre les prêts de phase 3				
Propriété	55,963	32,408	13,993	16,405
Autres	132,173	72,080	15,221	10,327
	188,135	104,488	29,214	26,731
Contre les prêts de phase 2				
Propriété	192,889	87,925	93,482	73,232
Autres	77,777	158,859	55,402	125,810
	270,666	246,784	148,884	199,042
Contre les prêts de phase 1				
Propriété	526,618	434,662	518,368	388,410
Autres	1,391,520	1,423,353	936,904	882,817
	1,918,138	1,858,015	1,455,273	1,271,227
Total for loans to corporates	2,376,939	2,209,287	1,633,371	1,497,000
Total for loans and advances to customers	2,538,513	2,380,491	1,705,953	1,572,850

Les détails des garanties détenues contre les prêts et avances et les expositions hors bilan et leur valeur comptable sont présentés ci-dessous. Le Groupee gère les garanties de prêts et d'avances en fonction de la nature de ces garanties.

	Groupee		Banque	
	Exposition Total	Valeur de la Collatéral	Exposition Total	Valeur de la Collatéral
31 décembre 2021				
<i>En millions de nairas nigériens</i>				
Prêts et avances aux banques				
Non garanti	153,897	11,106	120,124	9,717
Prêts et avances aux clients				
Garanti contre l'immobilier	578,015	693,588	511,726	583,346
Garanti contre de l'argent	85,113	101,658	31,320	33,138
Garanti contre d'autres collatéraux *	1,904,905	1,743,266	1,233,271	1,089,469
Non garanti	112,635	-	71,785	-
	2,680,667	2,538,513	1,848,102	1,705,953

* Les autres garanties sont principalement la domiciliation des paiements (ventes, factures, salaires, indemnités et avantages terminaux), le privilège sur les documents d'expédition, les garanties d'entreprise et autres garanties similaires



United Banque for Africa Plc

Notes aux états financiers

Pour l'exercice clos le 31 décembre 2021

...

4 Gestion des Risques Financiers - Suite

4.2 Qualité du crédit (suite)

(e) Crédit Collateral (Suite)

31 décembre 2021

En millions de nairas nigériens

Expositions hors bilan

Garanti contre l'immobilier	720,580	219,776	427,981	211,011
Garanti contre de l'argent	79,411	67,780	65,711	46,541
Garanti contre d'autres collatéraux *	446,026	521,100	296,694	488,959
	1,246,017	808,656	790,386	746,511

31 décembre 2020

Prêts et avances aux banques

Non garanti	79,394	5,106	67,020	5,106
-------------	--------	-------	--------	-------

Prêts et avances aux clients

Garanti contre l'immobilier	544,015	561,688	506,726	483,346
Garanti contre de l'argent	85,963	78,658	29,320	33,008
Garanti contre d'autres collatéraux *	1,832,363	1,740,144	1,224,725	1,056,496
Non garanti	92,635	-	51,765	-
	2,554,975	2,380,491	1,812,536	1,572,850

Expositions hors bilan

Garanti contre l'immobilier	339,039	69,992	95,215	69,992
Garanti contre de l'argent	68,794	62,780	21,794	15,780
Garanti contre d'autres collatéraux *	546,026	413,534	336,694	288,959
	953,859	546,306	453,703	374,731

* Les autres garanties sont principalement la domiciliation des paiements (ventes, factures, salaires, indemnités et avantages terminaux), le privilège sur les documents d'expédition, les garanties d'entreprise et autres garanties similaires.

Les autres actifs financiers comprenant la trésorerie et les soldes bancaires (y compris les soldes auprès des banques centrales), les actifs financiers détenus à des fins de transaction, les titres de placement et les créances ne sont pas garantis. L'investissement du Groupe dans des titres d'État et sa trésorerie et ses soldes auprès des banques centrales ne sont pas considérés comme exigeant des sûretés compte tenu de leur nature souveraine.

(f) Collatéral récupérées

Au cours de l'année, le Groupe a pris possession de biens immobiliers s'élevant à 2,755 milliards de nairas (2019: 1,759 milliard de nairas) détenus en garantie de certains prêts. Ces garanties ont été réalisées et utilisées pour compenser les obligations en cours des clients concernés.

Les détails des garanties réalisées au cours de l'année sont indiqués ci-dessous:

	Prêts et avances à la clientèle			
	Groupee		Banque	
<i>En millions de nairas nigériens</i>	Déc.2021	Déc.2020	Déc.2021	Déc.2020
Propriété	-	2,755	-	2,755
	-	2,755	-	2,755

United Banque for Africa Plc

Notes aux états financiers

Pour l'exercice clos le 31 décembre 2021



4 Gestion des Risques Financiers - Suite

4.3 Risque de liquidité

(a) Aperçu

Le risque de liquidité survient dans le financement général des activités du Groupe et dans la gestion de position. Le risque de liquidité est le risque que le Groupe ne dispose pas de ressources financières suffisantes pour faire face à des obligations venant à échéance ou ne puisse accéder à ces ressources financières qu'à un coût excessif. Le risque de liquidité comprend à la fois le risque de ne pas être en mesure de financer des actifs à des échéances et des taux appropriés et le risque de ne pas être en mesure de liquider un actif à un prix raisonnable et dans un délai approprié. Pour limiter ce risque, la direction a mis en place des sources de financement diversifiées en plus de sa base de dépôts de base, et a adopté une politique de gestion des actifs en gardant à l'esprit la liquidité et le suivi quotidien des flux de trésorerie et des liquidités futurs. Le Groupe reste bien financé avec une forte position de liquidité.

(i) Gestion du Risque de Liquidité

En termes de mesure, de gestion et d'atténuation des asymétries de liquidité, le Groupe UBA se concentre sur deux types de risque de liquidité, à savoir le risque de liquidité de financement et le risque de liquidité de marché. Le risque de liquidité de financement est le risque que le Groupe UBA ne soit pas en mesure d'honorer ses obligations de paiement à leur échéance. Ces obligations de paiement pourraient découler de retraits de déposants ou de l'incapacité de reconstruire une dette venant à échéance ou de respecter les engagements contractuels de prêter. Le risque de liquidité de marché est le risque que le Groupe ne soit pas en mesure de vendre des actifs sans subir une perte inacceptable, afin de générer la trésorerie nécessaire pour honorer ses obligations de paiement en cas de crise de liquidité. Le Groupe gère sa liquidité avec prudence dans toutes les zones géographiques et pour toutes les devises. Les principales incertitudes liées au risque de liquidité sont que les clients retirent leurs dépôts à un rythme nettement plus rapide que prévu, ou que les remboursements d'actifs ne sont pas reçus à la date d'échéance prévue. Pour atténuer ces incertitudes, notre base de financement est diversifiée et largement axée sur les clients, tandis que les actifs des clients sont de courte durée. En outre, nous avons des plans de financement d'urgence comprenant un portefeuille d'actifs liquides qui peuvent être réalisés en cas de crise de liquidité, ainsi qu'un accès facile aux fonds de gros dans des conditions normales de marché. Nous avons des niveaux importants de titres négociables, y compris des titres d'État qui peuvent être monétisés ou donnés en garantie en cas de crise de liquidité.

Les plans de financement d'urgence sont examinés et approuvés chaque année. Ils fournissent un large éventail d'indicateurs d'alerte précoce, un cadre d'escalade et un ensemble de mesures de gestion qui pourraient être efficacement mis en œuvre par le niveau approprié de la direction générale en cas de stress de liquidité. Un plan similaire est maintenu dans chaque pays.

(ii) Gouvernance du Risque de Liquidité

Le conseil d'administration conserve la responsabilité ultime de la gestion efficace du risque de liquidité. Par le biais du Groupe Risk Management Committee (GRMC), le conseil a délégué sa responsabilité de la gestion du risque de liquidité au Groupe Assets & Liability Committee (GALCO). GALCO est l'organe de direction responsable qui surveille les mesures de gestion des liquidités. La liquidité dans chaque pays est gérée par l'ALCO du pays dans des limites de liquidité prédéfinies et conformément aux politiques et pratiques de liquidité du Groupe, ainsi qu'aux exigences réglementaires locales. La gestion du risque de marché et la trésorerie du Groupe sont responsables de la gestion proactive du risque de liquidité aux niveaux opérationnel, tactique et stratégique.

(iii) Mesure du Risque de Liquidité

Deux mesures sont utilisées dans le Groupe pour gérer le risque de liquidité à savoir: le mécanisme de ratio de liquidité qui est une exigence statutaire de la plupart des banques centrales afin de protéger les dépôts de tiers, et l'analyse des écarts de financement des actifs et des passifs. L'analyse du déficit de financement est appliquée à l'aide d'une échelle de maturité en évaluant toutes les entrées de trésorerie de la banque par rapport aux sorties afin d'identifier le potentiel de déficit net ou de besoins de financement nets (c'est-à-dire un excédent ou un déficit net cumulatif de fonds) à des dates d'échéance sélectionnées. L'échelle des échéances est suivie au jour le jour et des tests de résistance sont effectués tous les trimestres en appliquant différents scénarios à l'échelle des échéances et en évaluant les besoins de financement de



United Banque for Africa Plc

Notes aux états financiers

Pour l'exercice clos le 31 décembre 2021



la banque dans chaque scénario. Toutes les activités et filiales UBA construisent également leur échelle de maturité et compilent des rapports basés sur des hypothèses convenues qui sont consolidées dans un rapport global pour examen par le Groupe ALCO. Le trésorier du pays de chaque filiale / responsable de la gestion du bilan du Groupe documente également les actions appropriées et les inclut dans le Plan de Financement d'Urgence (PFU) pour la mise en œuvre.

Des tests de résistance à la liquidité sont également effectués pour chacune des principales entités et filiales opérationnelles du Groupe UBA. Les tests de résistance et les analyses de scénarios visent à quantifier l'impact potentiel d'un événement de liquidité sur le bilan et la position de liquidité, et à identifier des alternatives de financement viables qui peuvent être utilisées. Ces scénarios comprennent des hypothèses sur des changements importants dans les principales sources de financement, les déclencheurs du marché (tels que les notations de crédit), les utilisations potentielles du financement et les conditions politiques et économiques dans certains pays. Ces conditions incluent des conditions de marché attendues et stressées ainsi que des événements spécifiques à la société.

(b) Ratios de liquidité

La principale mesure utilisée par le Groupe pour gérer le risque de liquidité est le rapport entre les liquidités nettes et les dépôts de la clientèle. À cet effet, les liquidités nettes sont considérées comme comprenant la trésorerie et les équivalents de trésorerie et les titres de créance investment grade pour lesquels il existe un marché actif et liquide moins les dépôts bancaires, les titres de créance émis, les autres emprunts et les engagements venant à échéance dans un délai d'un mois.

La position de liquidité du Groupe est restée solide au cours de la période et sensiblement supérieure à l'exigence de ratio de liquidité minimum de 30% prescrit par la Banque centrale du Nigéria. Les détails du ratio liquidités / dépôts et clients de la Banque à la date de reporting et au cours de la période de reporting sont les suivants:

	Banque	Banque
	Déc. 2021	Déc. 2021
À la fin de la période	47.56%	44.30%
Moyenne de la période	44.86%	35.83%
Maximum pour la période	51.53%	50.12%
Minimum pour la période	37.43%	30.02%

(c) Analyse des actifs et passifs financiers par échéances contractuelles restantes

Les tableaux ci-dessous présentent les flux de trésorerie non actualisés sur les passifs financiers du Groupe et sur la base de l'échéance contractuelle la plus proche possible. Les entrées / sorties nominales brutes présentées dans le tableau correspondent aux flux de trésorerie contractuels non actualisés sur les passifs ou engagements financiers, à l'exception des actifs et passifs dérivés qui sont évalués à leur juste valeur.

Les flux de trésorerie attendus du Groupe sur certains actifs financiers et passifs financiers diffèrent considérablement des flux de trésorerie contractuels. Les dépôts à vue et les dépôts d'épargne devraient rester stables ou augmenter, tandis que les engagements de prêts non reconnus ne devraient pas être utilisés immédiatement.

United Banque for Africa Plc

Notes aux états financiers

Pour l'exercice clos le 31 décembre 2021

...

4 Gestion des Risques Financiers - Suite

4.3 Risque de liquidité (suite)

Analyse des échéances des passifs financiers

31 décembre 2021

Groupee

En millions de nairas nigériens

Passifs financiers non dérivés

	Valeur Comptable	Montant nominal brut	Moins d'un mois	1 - 3 Mois	3 - 6 Mois	6 - 12 Mois	Plus d'un an
Dépôts des banques	654,211	657,783	453,973	146,238	57,246	327	
Dépôts des clients							
Clients Retail:							
Dépôts à terme	71,291	71,996	51,774	17,637	2,366	220	-
Dépôts courants	649,573	649,573	649,573				
Dépôts d'épargne	1,727,710	1,727,710	1,727,710				
Clients Entreprises:							
Dépôts à terme	785,260	793,024	571,324	193,353	25,939	2,404	5
Dépôts courants	3,135,355	3,135,355	3,135,355				
Autres passifs financiers	208,607	208,607	208,607			-	-
Emprunts	455,772	522,894	-	6,597	112,683	47,175	356,438
Total des passifs financiers	7,687,779	7,766,943	6,798,316	363,825	198,234	50,126	356,443

Dérivés passifs:

Échange de Devises Croisées	98	98	98	-	-	-	-
Contingents et engagements de prêt							
Cautionnements de bonne exécution et garanties	681,489	681,489	519,164	24,079	32,990	37,738	67,516
Lettre de crédit	319,543	319,543	29,539	110,536	39,148	79,084	61,235
Engagements de prêt	244,985	244,985	119,909	-	-	-	125,076

Actifs utilisés pour gérer la liquidité

Trésorerie et soldes bancaires	1,818,784	1,820,875	644,792	87,762	77,049	41,403	969,869
Actifs financiers à JVRG							
Bons du Trésor	10,383	10,859	2,509	-	-	8,350	-
Billets à ordre	-	-	-	-	-	-	-
Obligations	2,713	3,571	3,571	-	-	-	-
Prêts et avances aux banques	153,897	161,592	97,860	142	-	-	63,590

Prêts et avances aux clients

Particuliers							
Prêts à terme	181,408	191,189	36,806	2,790	2,822	12,082	136,690
Découverts	37,555	53,409	46,417	253	837	3,602	2,299
Enreprises							
Prêts à terme	2,072,966	2,197,586	191,404	190,633	106,414	152,377	1,556,758
Découverts	388,617	479,447	203,435	77,346	73,673	88,322	36,670
Autres	120	120	1	-	-	-	119
Titres de placement à JVAERG							
Bons du Trésor	633,315	667,488	104,953	134,119	243,958	184,458	-
Obligations	221,448	292,862	(7)	4,893	700	7,007	280,269
Au coût amorti							
Bons du Trésor	1,555,787	1,557,771	407,913	287,464	862,393	-	-
Obligations	787,832	1,036,926	132,887	3,077	21,204	62,190	817,567
Autres actifs	122,488	133,692	133,692	-	-	-	-
Actifs dérivés	33,340	33,340	7,774	10,470	15,097	-	-
Actifs Non Courants Détenus en Vue de la Vente	82,217	82,217	-	-	-	82,217	-

Total des actifs financiers	8,102,871	8,722,943	2,014,008	798,950	1,404,147	642,007	3,863,832
Écart	(831,023)	(290,115)	(5,452,784)	300,510	1,133,774	475,058	3,253,326



United Banque for Africa Plc

Notes aux états financiers

Pour l'exercice clos le 31 décembre 2021

...

4 Gestion des Risques Financiers - Suite

4.3 Risque de liquidité (suite)

Analyse des échéances des passifs financiers

31 décembre 2021

Banque

En millions de nairas nigériens

Passifs financiers non dérivés

	Valeur Comptable	Montant nominal brut	Moins d'un mois	1 - 3 Mois	3 - 6 Mois	6 - 12 Mois	Plus d'un an
Dépôts des banques	483,110	485,748	343,131	102,330	40,058	229	
Dépôts des clients							
Clients Retail:							
Dépôts à terme	18,808	18,994	13,659	4,653	624	58	
Dépôts courants	329,747	329,747	329,747				
Dépôts d'épargne	1,396,905	1,396,905	1,396,905				
Clients Entreprises:							
Dépôts à terme	433,054	437,336	317,016	104,935	14,077	1,305	3
Dépôts courants	1,825,792	1,825,792	1,825,792				
Autres passifs financiers	123,241	123,241	89,786	33,455		-	-
Emprunts	455,772	522,895	-	6,597	112,683	47,175	356,438
Total des passifs financiers	5,066,429	5,140,658	4,316,037	251,972	167,441	48,767	356,441

Dérivés passifs:

Échange de Devises Croisées	98	98	-		98	-	-
Contingents et engagements de prêt							
Cautionnements de bonne exécution et garanties	355,178	355,587	203,089	32,005	24,069	49,341	47,082
Lettre de crédit	310,131	310,488	174,911	53,355	10,004	17,114	55,103
Engagements de prêt	125,077	125,221	27,888	-	-	-	97,332

Actifs utilisés pour gérer la liquidité

Trésorerie et soldes bancaires	1,446,906	1,448,570	354,190	61,328	39,650	28,062	965,340
Actifs financiers à JVRG							
Bons du Trésor	7,984	8,350	-			8,350	
Prêts et avances aux banques	120,124	144,149	67,638	21,508	29,743	449	24,810
Prêts et avances aux clients							
Particuliers							
Prêts à terme	113,385	140,597	35,708	2,623	2,361	10,119	89,787
Découverts	36,658	44,393	40,172	88	3	2,703	1,428
Enreprises							
Prêts à terme	1,459,156	1,610,258	169,495	141,393	71,468	134,218	1,093,684
Découverts	238,782	312,478	132,546	62,161	47,576	44,371	25,825
Autres	119	119	-	-	-	-	119
Titres de placement à JVAERG							
Bons du Trésor	612,882	645,952	101,568	129,792	236,086	178,506	-
Obligations	89,347	118,160	(5,715)	2,046	293	2,930	118,606
Au coût amorti							
Bons du Trésor	655,793	656,629	145,106	127,881	383,642		-
Obligations	151,591	199,521	25,191	593	4,089	11,992	157,655
Autres actifs	73,564	83,797	83,797	-	-	-	-
Actifs dérivés	33,340	33,340	7,773	10,470	15,097		-
Actifs Non Courants Détenus en Vue de la Vente	82,217	82,217	-	-	-	82,217	-
Total des actifs financiers	5,121,848	5,528,530	1,157,469	559,882	830,008	503,917	2,477,255
Gap	(735,065)	(403,520)	(3,564,222)	222,551	628,395	388,695	1,921,062

United Banque for Africa Plc

Notes aux états financiers

Pour l'exercice clos le 31 décembre 2021

...

4 Gestion des Risques Financiers - Suite

4.3 Risque de liquidité (suite)

Analyse des échéances des passifs financiers (Suite)

31 décembre 2020

Groupee

En millions de nairas nigériens

Passifs financiers non dérivés

Note	Valeur Comptable	Montant nominal brut	Moins d'un mois	1 - 3 Mois	3 - 6 Mois	6 - 12 Mois	Plus d'un an
Dépôts des banques	418,157	693,667	452,374	136,469	7,104	97,719	-
Dépôts des clients							
Clients Retail:							
Dépôts à terme	144,720	146,908	94,463	26,029	9,662	16,371	383
Dépôts courants	815,250	855,582	855,582				
Dépôts d'épargne	1,447,514	1,452,182	1,452,182				
Clients Entreprises:							
Dépôts à terme	890,012	991,677	436,369	343,760	75,672	129,875	6,000
Dépôts courants	2,378,515	2,307,385	2,307,385				
Autres passifs financiers	147,162	234,975	234,975				
Emprunts	694,355	727,824	30,371	127,731	93,913	19,610	456,199
Passifs subordonnés	-	-	-	-	-	-	-
Total des passifs financiers	6,935,685	7,410,200	5,863,701	633,989	186,352	263,577	462,582

Dérivés passifs:

Échange de Devises Croisées	508	508	504	4	-	-	-
-----------------------------	-----	-----	-----	---	---	---	---

Contingents et engagements de prêt

Cautionnements de bonne exécution et garanties	170,988	170,988	8,663	24,079	32,990	37,738	67,516
Lettre de crédit	687,841	687,841	164,837	343,536	39,148	79,084	61,235
Engagements de prêt	95,030	95,030	-	-	-	-	95,030

Actifs utilisés pour gérer la liquidité

Trésorerie et soldes bancaires	1,874,618	1,874,618	624,055	90,353	79,323	42,625	1,038,262
Actifs financiers à JVRG							
Bons du Trésor	176,172	176,172	176,172	-	-	-	-
Billets à ordre	75	75	-	-	-	75	-
Obligations	38,153	38,153	38,153	-	-	-	-
Prêts et avances aux banques	77,419	81,290	49,229	71	-	-	31,990
Prêts et avances aux clients							
Particuliers							
Prêts à terme	161,184	142,431	3,523	9,219	8,321	24,151	97,216
Découverts	19,890	24,208	24,208	-	-	-	-
Enreprises							
Prêts à terme	1,813,652	1,922,999	64,899	294,416	115,302	417,835	1,030,547
Découverts	558,760	599,585	599,585	-	-	-	-
Autres	1,489	2,951	-	32	2,919	-	-
Titres de placement à JVAERG							
Bons du Trésor	1,142,908	1,239,149	97,880	711,598	170,594	259,078	-
Obligations	150,822	94,928	187	884	1,940	13,546	78,371
Au coût amorti		-					
Bons du Trésor	716,448	750,739	307,781	292,387	54,185	94,789	1,597
Obligations	443,708	689,444	2,327	9,690	16,472	58,120	602,835
Autres actifs	82,827	94,499	91,397	-	-	-	3,102
Actifs dérivés	53,148	53,148	13,727	17,406	17,374	4,641	-
Total des actifs financiers	7,311,273	7,784,389	2,093,123	1,426,055	466,429	914,860	2,883,921
Écart	(578,779)	(580,178)	(3,944,583)	424,447	207,938	534,460	2,197,557



United Banque for Africa Plc

Notes aux états financiers

Pour l'exercice clos le 31 décembre 2021

...

4 Gestion des Risques Financiers - Suite

4.3 Risque de liquidité (suite)

Analyse des échéances des passifs financiers (Suite)

31 décembre 2020

Banque

En millions de nairas nigériens

Passifs financiers non dérivés

Dépôts des banques

Dépôts des clients

Clients Retail:

Dépôts à terme

Dépôts courants

Dépôts d'épargne

Clients Entreprises:

Dépôts à terme

Dépôts courants

Autres passifs financiers

Emprunts

Total des passifs financiers

Dérivés passifs:

Échange de Devises Croisées

Contingents et engagements de prêt

Cautionnements de bonne exécution
et garanties

Lettre de crédit

Engagements de prêt

Actifs utilisés pour gérer la liquidité

Trésorerie et soldes bancaires

Actifs financiers à JVRG

Bons du Trésor

Billets à ordre

Obligations

Prêts et avances aux banques

Prêts et avances aux clients

Particuliers

Prêts à terme

Découverts

Enreprises

Prêts à terme

Découverts

Autres

Titres de placement

à JVAERG

Bons du Trésor

Obligations

Au coût amorti

Obligations

Autres actifs

Actifs dérivés

Total des actifs financiers

Écart

Note	Valeur Comptable	Montant nominal brut	Moins d'un mois	1 - 3 Mois	3 - 6 Mois	6 - 12 Mois	Plus d'un an
Dépôts des banques	121,815	219,614	129,074	4,643	2,841	83,056	-
Dépôts des clients							
Clients Retail:							
Dépôts à terme	65,422	66,411	42,202	21,534	2,616	59	0
Dépôts courants	569,288	569,987	569,987	-	-	-	-
Dépôts d'épargne	1,199,738	1,200,888	1,200,888	-	-	-	-
Clients Entreprises:							
Dépôts à terme	603,361	495,075	312,038	162,674	19,759	447	158
Dépôts courants	1,386,334	1,390,731	1,390,731	-	-	-	-
Autres passifs financiers	88,456	156,177	156,177	-	-	-	-
Emprunts	688,280	741,767	30,371	121,492	84,543	48,489	456,873
Total des passifs financiers	4,722,694	4,840,650	3,831,468	310,343	109,758	132,050	457,031
Dérivés passifs:							
Échange de Devises Croisées	508	508	504	4	-	-	-
Contingents et engagements de prêt							
Cautionnements de bonne exécution et garanties	163,793	163,793	11,296	32,005	24,069	49,341	47,082
Lettre de crédit	194,880	194,880	59,303	53,355	10,004	17,114	55,103
Engagements de prêt	95,030	95,030	-	-	-	-	95,030
Actifs utilisés pour gérer la liquidité							
Trésorerie et soldes bancaires	1,436,822	1,436,822	344,831	43,920	38,558	20,720	988,794
Actifs financiers à JVRG							
Bons du Trésor	168,035	168,035	168,035	-	-	-	-
Billets à ordre	75	63,686	-	-	-	63,686	-
Obligations	2,948	2,949	2,949	-	-	-	-
Prêts et avances aux banques	65,058	66,359	40,187	58	-	-	26,114
Prêts et avances aux clients							
Particuliers							
Prêts à terme	55,346	68,629	4,653	6,164	5,897	9,834	42,081
Découverts	10,250	10,254	10,254	-	-	-	-
Enreprises							
Prêts à terme	1,377,804	1,649,569	69,756	221,076	106,793	248,312	1,003,632
Découverts	367,645	367,808	367,808	-	-	-	-
Autres	1,491	1,566	-	34	1,532	-	-
Titres de placement							
à JVAERG							
Bons du Trésor	1,101,232	1,130,900	97,880	706,375	137,207	189,439	-
Obligations	5,592	10,136	47	1	159	208	9,721
Au coût amorti							
Obligations	72,276	81,804	1,129	2,108	1,166	8,148	69,253
Autres actifs	85,694	96,814	76,812	-	-	-	-
Actifs dérivés	53,148	53,148	13,727	17,406	17,374	4,641	-
Total des actifs financiers	4,803,416	5,208,480	1,198,068	997,142	308,686	544,990	2,139,594
Écart	(373,489)	(86,382)	(2,704,504)	601,436	164,854	366,484	1,485,348

United Banque for Africa Plc

Notes aux états financiers

Pour l'exercice clos le 31 décembre 2021

...

4 Gestion des Risques Financiers - Suite

4.4 Risque de marché

(a) Aperçu

Le Risque de marché est le risque que la juste valeur ou les flux de trésorerie futurs des instruments financiers fluctuent en raison des variations des variables du marché telles que les taux d'intérêt, les taux de change et les cours des actions. L'objectif global de la gestion du risque de marché est de gérer et de contrôler les expositions au risque de marché dans des paramètres acceptables, tout en optimisant le rendement du risque. Le Groupe classe les expositions au risque de marché en portefeuilles de négociation ou non et gère chacun de ces portefeuilles séparément. Les portefeuilles de négociation comprennent des positions issues de la tenue de marché et de l'entreposage de positions dérivées de la clientèle tandis que les portefeuilles non commerciaux comprennent des positions qui découlent principalement de la gestion des taux d'intérêt de nos actifs et passifs bancaires de détail et commerciaux ainsi que des instruments financiers désignés comme JVAERG et coût amorti. Le Groupe UBA suit l'approche standard aux fins de reporting réglementaire sur les risques de marché.

(i) Gestion des Risques du Marché

L'objectif de la gestion des risques du marché chez UBA est de s'assurer que tous les risques de marché significatifs sont identifiés, mesurés et gérés de manière cohérente et efficace dans l'ensemble du Groupe afin de stabiliser les bénéfices et le capital et également de garantir que le Groupe mène ses activités dans des paramètres acceptables et en ligne avec l'appétit pour le Risque de marché.

Le Risque de marché permet d'atteindre l'objectif déclaré ci-dessus, grâce à une combinaison de contrôles quantitatifs et statistiques couvrant les activités énumérées ci-dessous:

Collecte de données de marché et analyse statistique

Détermination des limites en fonction de la volatilité du marché et des directives macroprudentielles et réglementaires nationales.

Surveillance de l'utilisation de la limite de perte d'arrêt

Surveillance de position

Évaluation des risques liés aux nouveaux produits de trading

Analyse d'attribution des P&P

Validation et approbation du modèle de tarification

Test de résistance du portefeuille de négociation

Surveillance des limites réglementaires

Extraction des données de position et surveillance des limites internes

Maintenance et test du plan de financement d'urgence

Reporting du profil de risque au COGAPG.

Les risques importants identifiés par ces mesures sont résumés dans des rapports quotidiens qui sont diffusés et discutés avec le top management.

Les facteurs universels de Risque de marché du Groupe UBA sont les taux d'intérêt, les taux de change et les cours des actions. Les risques associés du marché sont:

- Risque du change; résultant des variations des taux de change
- Risque du taux d'intérêt; résultant de changements dans les courbes de rendement et les écarts de crédit
- Risque lié aux actions; résultant de l'évolution des prix des actions, des indices boursiers et des paniers d'actions.

(ii) Gouvernance des Risques du Marché

Le Conseil d'Administration est chargé de déterminer l'appétit au risque et les limites de tolérance du Groupe UBA pour toutes ses expositions au Risque de marché. Le top management est chargé d'aider le conseil à déterminer l'ap-



United Banque for Africa Plc

Notes aux états financiers

Pour l'exercice clos le 31 décembre 2021



pétit pour le Risque de marché et les limites de tolérance, ainsi que de mettre en place tous les processus, procédures et outils nécessaires pour assurer la mise en œuvre adéquate d'un système robuste de gestion, de supervision et de communication de l'appétit pour le Risque de marché. Le Conseil d'Administration via le Comité de Gestion des Risques du Conseil (CGRC) est responsable de la gouvernance globale du Risque de marché ainsi que de la définition des termes de référence et de la délégation de responsabilités au Comité de Gestion des Risques du Conseil (CGRC) et au Comité de Gestion de l'Actif et du Passif du Groupee (COGAPG). Le COGAPG assure la supervision du Groupee et est chargé de s'assurer que les risques du marché sont gérés de manière homogène dans tous les domaines d'activité. En plus de ce qui précède, la supervision du Risque de marché incombe au CGRC, au COGAPG et au Comité des Finances et des Affaires Générales (CF&AG), tandis que la gestion quotidienne incombe au Directeur Exécutif, Gestion des Risques, Gouvernance d'Entreprise et Conformité. La Division des risques du marché du Groupee est non seulement responsable de l'élaboration de politiques détaillées de gestion des risques, mais participe également à l'examen quotidien de leur mise en œuvre. Les politiques de gestion des risques du marché sont généralement validées / approuvées par le conseil conformément aux lignes directrices d'approbation. Les limites de négociation sont approuvées par COGAPG et CF&AG et ratifiées par le Conseil tandis que les expositions par rapport à ces limites sont surveillées par l'équipe de gestion des risques du marché. Les expositions au Risque de marché sont mesurées et rapportées et communiquées quotidiennement à la direction et aux dirigeants de la banque. Des politiques et des procédures documentées sont en place pour garantir que les exceptions sont résolues dans les délais.

(iii) Mesure du Risque de marché

La politique du Groupee est que toutes les activités de négociation soient entreprises dans le contexte de l'appétit et des limites approuvés en matière de gestion des risques de marché. L'équipe de gestion des risques de marché est chargée d'identifier, de mesurer, de gérer, de surveiller et de signaler les risques de marché comme indiqué dans la politique de gestion des risques de marché et d'autres politiques connexes.

Le Groupee utilise des limites, des déclencheurs, de la valeur à risque, des bénéfices à risque, des analyses d'écarts et des analyses de scénarios pour mesurer et contrôler les expositions au risque de marché au sein de ses portefeuilles de négociation et bancaires. Le Groupee effectue également régulièrement des tests de résistance sur ses livres bancaires et de négoce.

(iv) Approche de la Gestion du Risque de Marché dans le livre de négoce

Les techniques utilisées pour assurer et contrôler le risque de marché du livre de négoce comprennent la supervision des limites, la valorisation quotidienne des positions, la valeur à risque (VaR), le back testing, les déclencheurs d'arrêt des pertes, les tests de résistance/analyse de sensibilité, etc.

Limites de risque de marché: La Banque a mis en place des limites de risque de marché et des déclencheurs spécifiques (réglementaires et internes) pour éviter une exposition indue aux risques du Groupee. Les limites de risque de marché sont basées sur les recommandations de COAPG et approuvées par le Conseil. Des limites de position, de taille de transaction et de volume de portefeuille sont en place pour chaque portefeuille de négociation. Le Groupee UBA fixe diverses limites pour le risque de marché total et les risques spécifiques de change, de taux d'intérêt, d'actions et autres risques de prix. Toutes les limites sont revues au moins une fois par an, et plus fréquemment si nécessaire, pour s'assurer qu'elles restent pertinentes compte tenu des conditions du marché et de la stratégie commerciale. Le respect des limites est suivi de manière indépendante au quotidien par le Risque de Marché et Contrôle Interne du Groupee. Les dépassements de limite sont escaladés et approuvés dans le cadre d'une structure d'autorité déléguée et signalés au COAPG. Les excédents sont également rapportés mensuellement au Comité de Gestion des Risques du Groupee (CGRG) et trimestriellement au Comité de Gestion des Risques du Conseil (CGRC).

Déclencheurs d'arrêt des pertes: les déclencheurs d'arrêt des pertes sont utilisés pour protéger la rentabilité du bureau des négociations. Ils établissent des points de décision pour confirmer la tolérance du Groupee à accepter les pertes de risque de négociation sur une base cumulative. Les déclencheurs sont suivis quotidiennement par l'équipe de gestion des risques de marché.

Évaluation Quotidienne des Positions de Risque de Marché: la Valorisation du Marché (VDM) pour les produits / positions pertinents est effectuée conformément aux Normes Internationales d'Information Financière (NIIF). Tous les instruments financiers à risque de marché sont classés en:

United Banque for Africa Plc

Notes aux états financiers

Pour l'exercice clos le 31 décembre 2021

...

- 1) Juste valeur par le biais du compte du résultat global (JVRG) - évaluée selon la méthode de comptabilisation à la juste valeur et VDM quotidiennement.
- 2) Juste valeur par le biais des autres éléments du résultat global (JVAERG) - évaluée selon la méthode de comptabilisation à la juste valeur et VDM mensuellement.
- 3) Coût amorti - Ce portefeuille n'est pas VDM car les positions sont détenues jusqu'à l'échéance.

La valorisation du marché est au moins l'évaluation quotidienne des positions à des prix de clôture facilement disponibles et provenant de sources indépendantes. Lorsque la valorisation du marché n'est pas possible, la technique de valorisation sur modèle est employée. La notation par modèle est définie comme toute évaluation qui doit être étalonnée, extrapolée ou autrement calculée à partir d'une donnée du marché. Les actifs qui doivent être évalués selon le modèle n'ont pas de marché régulier qui fournit des prix précis, ou les évaluations reposent sur un ensemble complexe de variables de référence et de délais. Par exemple: les instruments financiers complexes et dérivés.

Tests de résistance: la gestion du risque de marché complète la mesure de la VaR par des tests de résistance réguliers des expositions au risque de marché pour mettre en évidence le risque potentiel pouvant résulter d'événements de marché extrêmes qui sont rares mais plausibles. Les tests de résistance fournissent une indication des pertes potentielles qui pourraient survenir dans des conditions de marché extrêmes mais plausibles, y compris lorsque des périodes de détention plus longues peuvent être nécessaires pour sortir des positions. Une méthodologie cohérente de tests de résistance est appliquée aux livres de négociation et non commerciaux. La méthodologie des tests de résistance tient compte à la fois des événements historiques du marché et des scénarios prospectifs. Les scénarios de test de résistance comprennent des scénarios de marché et de crédit, des scénarios spécifiques au portefeuille et des scénarios macroéconomiques. Les scénarios de résistance sont régulièrement mis à jour pour refléter les changements de profil de risque et les événements économiques.

Sensibilités aux Facteurs: Les sensibilités aux facteurs sont exprimées comme le changement de la valeur d'une position pour un changement défini d'un facteur de risque de marché, comme un changement de la valeur des Bons du Trésor du gouvernement nigérian pour un changement de cent points de base des taux d'intérêt. La gestion des risques de marché du Groupe UBA, au sein de l'organisation des risques, veille à ce que les sensibilités aux facteurs soient calculées et surveillées pour tous les risques importants pris dans les livres de négoce.

(v) Approche de la Gestion du Risque de Marché dans le Portefeuille Non-Commercial

Le risque de marché lié aux portefeuilles non-commerciaux découle de l'impact potentiel des variations des taux d'intérêt et des taux de change sur les revenus d'intérêts nets de UBA, des variations du cumul des autres éléments du résultat global de ses portefeuilles d'investissement et des capitaux investis en devises étrangères.

La gestion des expositions aux risques de marché liés au portefeuille bancaire consiste à gérer l'effet défavorable potentiel des fluctuations des taux d'intérêt sur les résultats du portefeuille bancaire (produits d'intérêts nets et résultat VDM du portefeuille bancaire) et la valeur économique des capitaux propres. Le risque de marché dans le portefeuille bancaire résulte de l'inadéquation entre le rendement futur des actifs et leur coût de financement ainsi que des différentes caractéristiques de réévaluation des actifs et passifs du portefeuille bancaire. UBA Groupe utilise une variété d'outils pour suivre et gérer ce risque. Ces outils comprennent:

- Analyse des écarts de prix
- Analyse des écarts de liquidité
- Bénéfice à Risque (BAR)
- Analyse de sensibilité

(vi) Exposition au risque de taux d'intérêt - portefeuille non-commercial

La principale mesure du risque par rapport aux revenus d'intérêts nets du Groupe UBA est l'exposition aux taux d'intérêt (ETI). Il s'agit du risque que les variations des taux d'intérêt aient un impact négatif sur les marges, les bénéfices et le capital de la Banque. L'objectif de la gestion du risque de taux d'intérêt de la Banque est de veiller à ce que les bénéfices soient stables et prévisibles dans le temps. La Banque est exposée au risque de taux d'intérêt en raison des actifs et passifs portant intérêt de ses livres de négociation et bancaires. Le risque de taux d'intérêt non négocié résulte dans le portefeuille bancaire de la fourniture de produits et services bancaires de détail et de gros (non négociés), ainsi



United Banque for Africa Plc

Notes aux états financiers

Pour l'exercice clos le 31 décembre 2021



que de certaines expositions structurelles au sein du bilan du Groupe, principalement en raison de actifs et passifs du portefeuille bancaire.

Le risque de taux d'intérêt est géré principalement en supervisant les écarts de taux d'intérêt et en ayant des limites pré-approuvées pour la révision des fourchettes de prix. Il y aura toujours un décalage entre les actifs arrivant à échéance et les passifs venant à échéance, et les variations des taux d'intérêt signifient que la Marge d'Intérêt Nette (MIN) est quotidiennement affectée par les activités d'échéance et de réévaluation. Cette variation est mesurée par le calcul du bénéfice à risque ou du BaR d'un portefeuille sur la durée de vie de ses actifs et passifs. Le BaR est généralement calculé à différents niveaux de variation simuler le changement probable dans le cours normal des affaires ou le risque attendu en cas d'événement inhabituel sur le marché.

Le COAPG supervise le respect de ces limites et l'exécution de la stratégie d'espacement est assurée par la Trésorerie du Groupe.

La gestion du risque de taux par rapport aux limites de l'écart de taux est complétée par le suivi de la sensibilité des actifs et passifs financiers du Groupe à différents scénarios de taux d'intérêt standard et non standard.

Afin de gérer efficacement les variations des taux d'intérêt, le Groupe peut modifier la tarification des nouveaux prêts et dépôts à la clientèle, acheter des titres à taux fixe, émettre des titres de créance à taux fixe ou flottant ou conclure des opérations sur dérivés qui présentent des expositions aux risques opposés. UBA régulièrement évalue la viabilité de ces stratégies et d'autres pour réduire ses risques de taux d'intérêt et met en œuvre de telles stratégies lorsqu'elle estime que ces mesures sont prudentes.

(b) Risque de taux d'intérêt

Les activités du Groupe UBA sont soumises au risque de fluctuation des taux d'intérêt dans la mesure où les actifs productifs d'intérêts (y compris les investissements) et les passifs portant intérêt arrivent à échéance ou sont réévalués à des moments différents ou selon des montants différents. Les activités de gestion des risques visent à optimiser le revenu net d'intérêts et à maintenir des niveaux de taux d'intérêt de marché cohérents avec les stratégies commerciales du Groupe.

Le tableau ci-dessous est un résumé de la position de l'écart de taux d'intérêt du Groupe à la date du reporting. Tous les actifs, passifs et instruments dérivés sont attribués à des intervalles d'écart en fonction de leur réévaluation ou de leurs caractéristiques d'échéance. Les actifs et passifs du Groupe sont comptabilisés à leur valeur comptable et classés selon la première des dates de révision contractuelle ou d'échéance. Les actifs et passifs pour lesquels il n'existe pas de réévaluation contractuelle ou de date d'échéance identifiable sont alloués à des intervalles d'écart en fonction du profilage comportemental. Les positions globales de risque de taux d'intérêt non liées à la négociation sont gérées par la Trésorerie du Groupe qui utilise des titres d'investissement, des avances à d'autres institutions financières (banques et agences d'escompte) pour gérer la position globale découlant des activités non-commerciales du Groupe.

United Banque for Africa Plc

Notes aux états financiers

Pour l'exercice clos le 31 décembre 2021

...

4 Gestion des Risques Financiers - Suite

4.4 Risque de marché - suite

Risque de taux d'intérêt (suite)

31 décembre 2021

Groupee

En millions de Naira nigérian

Trésorerie et soldes bancaires

Actifs financiers à JVRG

Bons du Trésor

Obligations

Prêts et avances aux banques

Prêts et avances aux clients:

Particuliers

Prêts à terme

Découverts

Entreprises

Prêts à terme

Découverts

Autres

Titres de placement

à JVAERG

Bons du Trésor

Obligations

Actions

Au coût amorti:

Bons du Trésor

Obligations

Actifs dérivés

Autres actifs

Actifs Non Courants Détenus en Vue de la Vente

Passifs dérivés

Dépôts des banques

Dépôts des clients

Autres passif

Emprunts

Écart

	Période de re-tarification						
	Valeur Comptable	< 1 mois	1-3 mois	3-6 mois	6-12 mois	Plus d'un an	Ne portant pas intérêt
Trésorerie et soldes bancaires	1,818,784	64,671	25,717	719	7,319	-	1,720,358
Actifs financiers à JVRG							
Bons du Trésor	10,383	-	-	-	10,383	-	-
Obligations	2,713	-	-	-	-	2,713	-
Prêts et avances aux banques	153,897	90,135	18,030	24,878	381.76	20,472	-
Prêts et avances aux clients:							
Particuliers							
Prêts à terme	181,408	27,302	8,612	4,587	15,603	125,304	-
Découverts	37,555	37,555	-	-	-	-	-
Entreprises							
Prêts à terme	2,072,966	390,808	155,488	80,099	158,773	1,287,797	-
Découverts	388,617	388,617	-	-	-	-	-
Autres	120	120	-	-	-	-	-
Titres de placement							
à JVAERG							
Bons du Trésor	633,315	102,506	111,419	234,768	184,623	-	-
Obligations	221,448	(3,175)	8,647	5,984	23,197	186,795	-
Actions	139,028	-	-	-	-	-	139,028
Au coût amorti:							
Bons du Trésor	1,555,787	188,466	284,750	582,069	500,502	-	-
Obligations	787,832	99,906	22,977	22,327	61,392	581,229	-
Actifs dérivés	33,340	-	-	-	-	-	33,340
Autres actifs	122,488	-	-	-	-	-	122,488
Actifs Non Courants Détenus en Vue de la Vente	82,217	-	-	-	-	-	82,217
	8,241,899	1,386,911	635,641	955,431	962,173	2,204,312	2,097,431
Passifs dérivés	98	-	-	-	-	-	98
Dépôts des banques	654,211	250,481	119,422	39,372	229	-	244,707
Dépôts des clients	6,369,189	2,252,504	140,870	39,986	59,651	91,250	3,784,929
Autres passif	208,607	16,760	-	-	-	-	191,847
Emprunts	455,772	11,534	32,151	166,818	-	245,270	-
	7,687,877	2,531,279	292,443	246,176	59,880	336,520	4,221,581
Écart	554,023	(1,144,368)	343,198	709,255	902,293	1,867,792	(2,124,150)



United Banque for Africa Plc

Notes aux états financiers

Pour l'exercice clos le 31 décembre 2021

...

4 Gestion des Risques Financiers - Suite

4.4 Risque de marché - suite

Risque de taux d'intérêt (suite)

31 décembre 2020

Groupee

En millions de Naira nigérian

Trésorerie et soldes bancaires

Actifs financiers à JVRG

Bons du Trésor

Billets à ordre

Obligations

Prêts et avances aux banques

Prêts et avances aux clients:

Particuliers

Prêts à terme

Découverts

Entreprises

Prêts à terme

Découverts

Autres

Titres de placement

à JVAERG

Bons du Trésor

Obligations

Actions

Au coût amorti:

Bons du Trésor

Obligations

Actifs dérivés

Autres actifs

Passifs dérivés

Dépôts des banques

Dépôts des clients

Autres passif

Emprunts

Écart

Valeur Compt- able	Re-pricing period						Ne portant pas intérêt
	< 1 mois	1-3 mois	3-6 mois	6-12 mois	Plus d'un an		
1,874,618	62,451	-	40,511	23,870	-		1,747,786
176,172	7,483	10,472	150,281	7,936	-		-
75	-	-	-	75	-		-
38,153	-	-	-	-	38,153		-
77,419	31,464	36,277	9,678	-	-		-
161,184	3,391	8,873	80,233	13,620	55,067		-
19,890	19,890	-	-	-	-		-
1,813,652	63,261	286,987	363,721	231,834	867,849		-
558,760	558,760	-	-	-	-		-
1,489	-	32	1,457	-	-		-
1,142,908	56,756	54,939	226,137	805,076	-		-
150,822	4,344	-	-	-	146,478		-
127,797	-	-	-	-	-		127,797
716,448	22,663	21,937	90,260	581,588	-		-
443,708	10,411	-	-	-	433,297		-
53,148	-	-	-	-	-		53,148
82,827	-	-	-	-	-		82,827
7,439,070	840,874	419,517	962,278	1,663,999	1,540,844		2,011,558
508	-	-	-	-	-		508
418,157	418,157	-	-	-	-		-
5,676,011	1,980,552	749,746	14,494	883	177		2,930,159
147,162	-	-	-	-	-		147,162
694,355	-	64,345	127,983	211,689	290,338		-
6,936,193	2,398,709	814,091	142,477	212,572	290,515		3,077,829
502,877	(1,557,835)	(394,574)	819,801	1,451,427	1,250,329		(1,066,271)

United Banque for Africa Plc

Notes aux états financiers

Pour l'exercice clos le 31 décembre 2021

...

4 Gestion des Risques Financiers - Suite

4.4 Risque de marché - suite

Risque de taux d'intérêt (suite)

31 décembre 2021

Banque

En millions de Naira nigérian

Trésorerie et soldes bancaires

Actifs financiers à JVRG

Bons du Trésor

Billets à ordre

Obligation

Prêts et avances aux banques

Prêts et avances aux clients:

Particuliers

Prêts à terme

Découverts

Entreprises

Prêts à terme

Découverts

Autres

Titres de placement

à JVAERG

Bons du Trésor

Obligation

Actions

Au coût amorti:

Bons du Trésor

Obligation

Billets à ordre

Actifs dérivés

Autres actifs

Actifs Non Courants Détenus en Vue de la Vente

Passifs dérivés

Dépôts des banques

Dépôts des clients

Autres passif

Emprunts

Écart

Banque	Période de re-tarification						Ne portant pas intérêt
	Valeur Comptable	< 1 mois	1-3 mois	3-6 mois	6-12 mois	Plus d'un an	
Trésorerie et soldes bancaires	1,446,906	19,520	60,725	39,260	27,786	-	1,299,614
Actifs financiers à JVRG							
Bons du Trésor	7,984	-	-	-	7,984	-	-
Billets à ordre	-	-	-	-	-	-	-
Obligation	-	-	-	-	-	-	-
Prêts et avances aux banques	120,124	56,362	18,030	24,878	382	20,472	-
Prêts et avances aux clients:							
Particuliers							
Prêts à terme	113,385	62,727	1,976	1,118	8,251	39,313	-
Découverts	36,658	36,658	-	-	-	-	-
Entreprises							
Prêts à terme	1,459,156	203,005	128,161	65,817	128,495	933,679	-
Découverts	238,782	238,782	-	-	-	-	-
Autres	119	119	-	-	-	-	-
Titres de placement							
à JVAERG							
Bons du Trésor	612,882	101,412	109,996	230,272	171,203	-	-
Obligation	89,347	(4,670)	-	-	-	94,017	-
Actions	138,020	-	-	-	-	-	138,020
Au coût amorti:							
Bons du Trésor	655,793	145,116	127,776	382,900	-	-	-
Obligation	151,591	18,413	91	6,489	-	126,598	-
Billets à ordre	-	-	-	-	-	-	-
Actifs dérivés	33,340	-	-	-	-	-	33,340
Autres actifs	73,564	-	-	-	-	-	73,564
Actifs Non Courants Détenus en Vue de la Vente	82,217	-	-	-	-	-	82,217
	5,259,868	877,445	446,755	750,735	344,101	1,214,078	1,626,755
Passifs dérivés	98	-	-	-	-	-	98
Dépôts des banques	483,110	99,772	100,801	39,372	-	229	242,937
Dépôts des clients	4,004,306	1,706,651	108,141	14,355	1,311	3	2,173,846
Autres passif	123,241	-	-	-	-	-	123,241
Emprunts	455,772	11,534	32,151	166,818	-	245,270	-
	5,066,527	1,817,956	241,092	220,545	1,311	245,501	2,540,122
Écart	109,876	(936,068)	205,663	530,189	342,817	968,577	(1,001,303)



United Banque for Africa Plc

Notes aux états financiers

Pour l'exercice clos le 31 décembre 2021

...

4 Gestion des Risques Financiers - Suite

4.4 Risque de marché - suite

Risque de taux d'intérêt (suite)

31 décembre 2020

Banque

En millions de Naira nigérian

Trésorerie et soldes bancaires

Actifs financiers à JVRG

Bons du Trésor

Billets à ordre

Obligation

Prêts et avances aux banques

Prêts et avances aux clients:

Particuliers

Prêts à terme

Découverts

Entreprises

Prêts à terme

Découverts

Autres

Titres de placement

à JVAERG

Bons du Trésor

Obligation

Actions

Au coût amorti:

Obligations

Actifs dérivés

Autres actifs

	Période de re-tarification						Ne portant pas intérêt
	Valeur Comptable	< 1 mois	1-3 mois	3-6 mois	6-12 mois	Plus d'un an	
Trésorerie et soldes bancaires	1,436,822	9,954	-	17,413	23,870	-	1,385,585
Actifs financiers à JVRG							
Bons du Trésor	168,035	7,483	9,988	142,628	7,936	-	-
Billets à ordre	75	-	-	-	75	-	-
Obligation	2,948	-	-	-	-	2,948	-
Prêts et avances aux banques	65,058	58,609	38,734	(32,285)	-	-	-
Prêts et avances aux clients:							
Particuliers							
Prêts à terme	55,346	2,445	3,239	3,099	5,169	41,394	-
Découverts	10,250	10,250	-	-	-	-	-
Entreprises							
Prêts à terme	1,377,804	49,790	157,799	76,226	177,240	916,749	-
Découverts	367,645	367,645	-	-	-	-	-
Autres	1,491	-	32	1,459	-	-	-
Titres de placement							
à JVAERG							
Bons du Trésor	1,101,232	47,651	46,126	189,782	817,673	-	-
Obligation	5,592	4,344	-	-	-	1,248	-
Actions	126,860	-	-	-	-	-	126,860
Au coût amorti:							
Obligations	72,276	10,410	-	-	-	61,866	-
Actifs dérivés	53,148	-	-	-	-	-	53,148
Autres actifs	85,694	-	-	-	-	-	85,694
	4,930,276	568,581	255,918	398,322	1,031,963	1,024,205	1,651,287
Passifs dérivés	508	-	-	-	-	-	508
Dépôts des banques	121,815	121,815	-	-	-	-	-
Dépôts des clients	3,824,143	1,136,131	395,168	10,419	634	127	2,281,664
Autres passif	88,456	-	-	-	-	-	88,456
Emprunts	688,280	-	64,345	127,983	211,689	284,263	-
	4,723,202	1,257,946	459,513	138,402	212,323	284,390	2,370,628
Écart	207,074	(689,365)	(203,595)	259,920	819,640	739,815	(730,461)

United Banque for Africa Plc

Notes aux états financiers

Pour l'exercice clos le 31 décembre 2021

...

4 Gestion des Risques Financiers - Suite

4.4 Risque de marché - suite

Analyse de sensibilité aux taux d'intérêt des instruments financiers à taux variable

Les tableaux ci-dessous présentent l'impact des variations de taux d'intérêt (hausse/baisse) sur les portefeuilles d'instruments financiers à taux variable du Groupe et l'effet sur le compte de résultat. L'analyse de sensibilité est basée sur une hypothèse prudente d'une variation de 50 points de base sur l'instrument, les autres variables restant constantes et en supposant également qu'il n'y a pas de mouvement asymétrique de la courbe de rendement.

Emprunts	Groupee		Banque	
	Déc. 2021	Déc. 2020	Déc. 2021	Déc. 2020
<i>En millions de nairas nigériens</i>				
- Sumitomo Mitsui Banque ing Corporation (note 37.9)	-	44,056	-	44,056
- Banque européenne d'investissement (BEI) (note 38.4)	17,670	20,811	17,670	20,811
- Africa Trade Finance Limited	-	32,004	-	32,004
- Titre de dette Eurobond (note 38.5)	206,746	199,256	206,746	199,256
- Banque africaine de développement (note 38.3)	32,151	40,422	32,151	40,422
- Abu Dhabi Commercial Banque (ADCB) (note 38.10)	21,641	8,015	21,641	8,015
- Proparco (note 38.7)	36,091	34,048	36,091	34,048
- Agence Française de Développement (AFD) (note 38.6)	8,453	7,971	8,453	7,971
- CitiBanque	-	20,241	-	20,241
- Banque africaine d'import-export	-	119,566	-	119,566
- Mashreq Banque psc	-	16,192	-	16,192
- Rand Merchant Banque	-	40,438	-	40,438
- ABSA Banque Limited	-	30,264	-	30,264
- Autres	-	6,075	-	-
	322,750	619,359	322,750	613,284
Impact sur le résultat:				
Changement favorable @ hausse des taux de 0,5%	(1,614)	(3,127)	(1,614)	(3,066)
Changement défavorable @ baisse des taux de 0,5%	1,614	3,127	1,614	3,066

(c) Risque de prix

Le Groupe est exposé à l'impact des variations de prix sur ses actifs financiers évalués en JVRG, JVAERG et ses instruments de capitaux propres.

Analyse de sensibilité au prix des instruments financiers évalués à JVRG

Le tableau ci-dessous montre l'impact des variations de prix (hausse/baisse) sur les actifs financiers du Groupe évalués à la juste valeur et l'effet sur le résultat. Aux fins de l'analyse de sensibilité, une hypothèse prudente d'une variation des prix de 2% avec d'autres variables demeurant constantes a été faite.



United Banque for Africa Plc

Notes aux états financiers

Pour l'exercice clos le 31 décembre 2021

...

4 Gestion des Risques Financiers - Suite

4.4 Risque de marché - suite

Risque de taux d'intérêt (suite)

En millions de nairas nigériens

Bons du Trésor
Obligations d'État

Impact sur le résultat (P&P)

Changement favorable @ hausse des prix de 2%
Changement défavorable @ baisse des prix de 2%

Actifs dérivés

Impact sur le résultat (P&P)

Changement favorable @ hausse des taux de 2%
Changement défavorable @ baisse des taux de 2%

Passifs dérivés

Impact sur le compte de résultat

Changement favorable @ hausse des taux de 2%
Changement défavorable @ baisse des taux de 2%

Groupee		Banque	
Déc. 2021	Déc. 2020	Déc. 2021	Déc. 2020
10,383	176,172	7,984	168,035
2,713	38,153	-	2,948
13,096	214,325	7,984	170,983
(262)	(4,287)	(160)	(3,420)
262	4,287	160	3,420
33,340	53,148	33,340	53,148
(667)	(1,063)	(667)	(1,063)
667	1,063	667	1,063
98	508	98	508
2	10	2	10
(2)	(10)	(2)	(10)

Analyse de sensibilité au prix des instruments financiers évalués à JVAERG

Le tableau ci-dessous montre l'impact des variations de prix (hausse/baisse) sur les instruments financiers du Groupee à JVAERG et l'effet sur les autres éléments du résultat global. Pour les titres de créance classés au niveau 1 de la hiérarchie des justes valeurs, une variation des prix de 2% a été supposée, les autres variables restant constantes.

En millions de nairas nigériens

Titres de créance

Titres de placement à JVAERG

Bons du Trésor
Obligations d'État
Total

Impacte sur les autres états du résultat global:

Changement favorable @ hausse des prix de 2%
Changement défavorable @ baisse des prix de 2%

Groupee		Banque	
Déc. 2021	Déc. 2020	Déc. 2021	Déc. 2020
633,315	1,142,908	612,882	1,101,232
221,448	150,822	89,347	5,592
854,763	1,293,730	702,229	1,106,824
17,095	25,875	14,045	22,136
(17,095)	(25,875)	(14,045)	(22,136)

United Banque for Africa Plc

Notes aux états financiers

Pour l'exercice clos le 31 décembre 2021



4 Gestion des Risques Financiers - Suite

4.4 Risque de marché - suite

Risque de prix des actions

Le risque de prix des actions est le risque que la juste valeur des actions diminue en raison des variations du niveau des indices boursiers et des actions individuelles. L'exposition au risque de prix des actions non liées à la négociation découle des titres de participation classés comme JVAERG. L'analyse de sensibilité sur la position totale des fonds propres du Groupe est présentée ci-dessous.

L'analyse de sensibilité pour les titres de participation de niveau 1 est basée sur l'évolution moyenne de l'indice de prix des actions cotées au cours de l'année. L'analyse de sensibilité au prix des actions non cotées de niveau 2 du Groupe reposait sur des hypothèses de variation de 5% des derniers cours de négociation obtenus à partir d'opérations de gré à gré (OTC) effectuées à la date de clôture. Pour les titres de participation non cotés classés au niveau 3 de la hiérarchie de la juste valeur, des hausse/baisse de 5% ont été présumées pour les données importantes non observables (coût des capitaux propres et taux de croissance terminaux).

En millions de nairas nigériens

Titres de placement à JVAERG

Total

Impact sur les autres éléments du résultat global:

Changement favorable @ hausse des prix de 5%

Changement défavorable @ baisse des prix de 5%

Groupee		Banque	
Déc. 2021	Déc. 2020	Déc. 2021	Déc. 2020
134,027	123,756	133,019	122,819
134,027	123,756	133,019	122,819
6,701	6,212	6,651	12,025
(6,701)	(5,597)	(6,651)	(9,871)

(d) Limites d'exposition au taux de change

Analyse de sensibilité des devises étrangères sur le taux de change

Le risque de change est le risque d'un impact défavorable sur la situation financière ou les résultats ou les ratios clés du Groupe en raison des fluctuations des taux de change affectant les expositions du bilan. Le Groupe est exposé au taux de change à la fois du fait des transactions au bilan dans une devise autre que le naira, ainsi que du risque de change structurel lié à la conversion des résultats de ses activités à l'étranger en naira. L'impact sur les capitaux propres du risque structurel de change est comptabilisé dans le solde de la réserve de conversion des devises. Le risque de change est principalement contrôlé via les limites macroprudentielles et réglementaires nationales ainsi que les politiques du Groupe en matière de limites de négociation. Le Conseil d'Administration et l'APG du Groupe ont fixé des limites sur le niveau d'exposition par devise et globalement pour les positions au jour le jour et intrajournalières. Ces limites doivent être conformes à la Limite Réglementaire de Position Ouverte (LRPO). Le respect des limites internes et des limites réglementaires est surveillé quotidiennement avec une tolérance zéro pour les dépassements de limites. Ces limites comprennent la LRPO, la limite des courtiers, les limites au jour le jour / intrajournalières, les limites d'écart de maturité, le déclencheur d'action de gestion, les limites de produit, les limites de contrepartie et les limites transfrontalières.

Les tableaux ci-dessous présentent les devises étrangères auxquelles le Groupe était exposé à la fin de la période de reporting et la sensibilité du bénéfice du Groupe avant impôts et capitaux propres aux variations des taux de change. L'analyse calcule l'effet d'une variation raisonnablement possible du taux de change par rapport au naira nigérien (toutes les autres variables étant constantes) sur le compte de résultat en raison des variations de la valeur comptable des actifs et passifs financiers sensibles aux devises du Groupe. Un montant négatif dans le tableau reflète une réduction nette potentielle du compte de résultat ou les capitaux propres, tandis qu'un montant positif reflète une augmentation potentielle nette. Une diminution équivalente de chacune des devises ci-dessous par rapport au naira nigérien aurait eu un impact équivalent mais opposé. Aux fins de la communication de l'analyse de sensibilité au risque de change, le risque de change du Groupe lié à la conversion de ses activités à l'étranger n'est pas pris en compte, même s'il peut avoir un impact sur les capitaux propres. En effet, le risque de change ne peut survenir que sur des instruments financiers libellés dans une devise autre que la monnaie fonctionnelle dans laquelle ils sont évalués et, les risques de conversion proviennent d'éléments financiers et non financiers détenus par une entité dont la monnaie fonctionnelle est différente de la présentation de la monnaie du



United Banque for Africa Plc

Notes aux états financiers

Pour l'exercice clos le 31 décembre 2021

...

4 Gestion des Risques Financiers - Suite

4.4 Risque de marché - suite

(d) Limites d'exposition au taux de change

Groupee.

Les informations publiées sur l'exposition nette en devises étrangères (DE) sont représentatives de l'exposition moyenne de la période.

La Banque estime que pour chaque exposition aux devises étrangères, il est raisonnable de supposer une dépréciation de 10% du Naira en maintenant toutes les autres variables constantes.

Groupee

En millions de Naira nigérian

31 décembre 2021

	Naira	US Dollar	Euro	Livre	Autres	Total
Trésorerie et soldes bancaires	1,004,215	317,073	100,756	9,738	387,001	1,818,784
Actifs financiers à JVRG	7,984	-	-	-	5,112	13,096
Actifs dérivés	33,315	5	20	-	-	33,340
Prêts et avances aux banques	14,017	119,879	9,748	444	9,810	153,897
Prêts et avances aux clients	1,198,791	903,476	44,900	681	532,818	2,680,667
Titres de placement	1,581,449	128,520	1,180	-	1,624,481	3,335,630
Autres Actifs	20,757	43,220	268	264	69,183	133,692
Actifs Non Courants Détenus en Vue de la Vente	-	82,217	-	-	-	82,217
Total des actifs financiers	3,860,528	1,594,390	156,872	11,127	2,628,406	8,251,323
Responsabilité dérivée	-	-	-	-	98	98
Dépôts des banques	-	475,827	57,031	155	121,199	654,211
Dépôts des clients	3,192,210	1,089,133	81,378	12,081	1,994,387	6,369,189
Autres passifs	69,332	99,001	14,630	546	25,097	208,607
Emprunts	62,040	393,732	-	-	-	455,772
Total des passifs financiers	3,323,583	2,057,693	153,039	12,782	2,140,781	7,687,877
Contrats de Change à terme et de Swap	(506,500)	588,566	(56,968)	(1,529)	-	23,568
Exposition nette en DE		125,263	(53,135)	(3,184)		
Effet de la dépréciation du naira de 10% sur le bénéfice avant impôt		12,526	(5,314)	(318)	-	6,894
Effet de l'appréciation du naira de 10% sur le bénéfice avant impôt		(12,526)	5,314	318	-	(6,894)

United Banque for Africa Plc

Notes aux états financiers

Pour l'exercice clos le 31 décembre 2021

...

4 Gestion des Risques Financiers - Suite

4.4 Risque de marché - suite

(d) Limites d'exposition au taux de change

Groupee

En millions de Naira nigérian

31 décembre 2020

	Naira	US Dollar	Euro	Livre	Autres	Total
Trésorerie et soldes bancaires	1,176,105	233,876	62,453	11,221	390,964	1,874,618
Actifs financiers à JVRG	171,058	-	-	-	43,342	214,400
Actifs dérivés	53,148	-	-	-	-	53,148
Prêts et avances aux banques	-	64,190	13,217	12	-	77,419
Prêts et avances aux clients	955,518	824,304	38,503	37	736,613	2,554,975
Titres de placement	1,521,656	12,850	1,477	-	1,044,808	2,580,791
Autres Actifs	32,051	50,322	4,551	33	7,542	94,499
Total des actifs financiers	3,909,536	1,185,541	120,202	11,303	2,223,269	7,449,850
Responsabilité dérivée	508	-	-	-	-	508
Dépôts des banques	142,261	7,984	7,983	16	259,913	418,157
Dépôts des clients	3,508,339	608,438	46,649	12,007	1,500,578	5,676,011
Autres passifs	30,668	52,821	14,805	317	48,552	147,162
Emprunts	74,996	619,359	-	-	-	694,355
Total des passifs financiers	3,756,772	1,288,601	69,436	12,340	1,809,043	6,936,193
Contrats de Change à terme et de Swap	(500,413)	500,413	-	-	-	-
Exposition nette en DE		397,353	50,766	(1,037)		
Effet de la dépréciation du naira de 10% sur le bénéfice avant impôt		39,735	5,077	(104)	-	44,708
Effet de l'appréciation du naira de 10% sur le bénéfice avant impôt		(39,735)	(5,077)	104	-	(44,708)

Banque

31 décembre 2021

En millions de Naira nigérian

	Naira	US Dollar	Euro	Pound	Others	Total
Trésorerie et soldes bancaires	1,004,215	374,620	53,778	5,983	8,310	1,446,906
Actifs financiers à JVRG	7,984	-	-	-	-	7,984
Actifs dérivés	33,315	5	20	-	-	33,340
Prêts et avances aux banques	14,017	106,107	-	-	-	120,124
Prêts et avances aux clients	1,198,791	614,069	35,020	222	-	1,848,102
Titres de placement	1,581,449	65,017	-	-	-	1,646,466
Autres Actifs	20,757	35,911	246	33	4	56,951
Actifs Non Courants Détenus en Vue de la Vente	-	82,217	-	-	-	82,217
Total des actifs financiers	3,860,528	1,277,946	89,064	6,239	8,314	5,242,090
Responsabilité dérivée	-	1	95	2	-	98
Dépôts des banques	-	468,342	14,679	89	-	483,110
Dépôts des clients	3,192,210	760,864	40,556	10,676	-	4,004,306
Autres passifs	69,332	33,162	14,161	544	6,042	123,241
Emprunts	62,040	393,732	-	-	-	455,772
Total des passifs financiers	3,323,583	1,656,102	69,490	11,311	6,042	5,066,527
Contrats de Change à terme et de Swap	(506,500)	588,566	(56,968)	(1,529)	-	23,568
Exposition nette en DE		210,410	(37,394)	(6,601)	2,272	
Effet de la dépréciation du naira de 15% sur le bénéfice avant impôt		31,561	(5,609)	(990)	341	25,303
Effet de l'appréciation du naira de 15% sur le bénéfice avant impôt		(31,561)	5,609	990	(341)	(25,303)



United Banque for Africa Plc

Notes aux états financiers

Pour l'exercice clos le 31 décembre 2021

...

4 Gestion des Risques Financiers - Suite

4.4 Risque de marché - suite

(d) Limites d'exposition au taux de change

En millions de Naira nigérian

31 décembre 2020

	Naira	US Dollar	Euro	Pound	Others	Total
Trésorerie et soldes bancaires	1,176,105	217,375	32,760	7,052	3,531	1,436,822
Actifs financiers à JVRG	171,058	-	-	-	-	171,058
Actifs dérivés	53,148	-	-	-	-	53,148
Prêts et avances aux banques	-	51,829	13,217	12	-	65,058
Prêts et avances aux clients	955,518	761,051	95,939	28	-	1,812,536
Titres de placement	1,292,253	12,910	-	-	-	1,305,163
Autres Actifs	32,051	64,701	25	33	4	96,814
Total des actifs financiers	3,680,133	1,107,866	141,941	7,125	3,535	4,940,599
Responsabilité dérivée	508	-	-	-	-	508
Dépôts des banques	97	118,047	3,671	-	-	121,815
Dépôts des clients	3,176,470	608,187	30,666	8,820	-	3,824,143
Autres passifs	30,668	41,995	13,483	304	2,007	88,456
Emprunts	74,996	613,284	-	-	-	688,280
Total des passifs financiers	3,282,739	1,381,512	47,819	9,124	2,007	4,723,202
Contrats de Change à terme et de Swap	(500,413)	500,413	-	-	-	-
Exposition nette en DE		226,767	94,122	(1,999)	1,528	
Effet de la dépréciation du naira de 15% sur le bénéfice avant impôt		34,015	14,118	(300)	229	48,063
Effet de l'appréciation du naira de 15% sur le bénéfice avant impôt		(34,015)	(14,118)	300	(229)	(48,063)

United Banque for Africa Plc

Notes aux états financiers

Pour l'exercice clos le 31 décembre 2021



5 CAPITAL

La Banque maintient une base de capitale activement gérée pour couvrir les risques inhérents à l'entreprise et répond aux exigences d'adéquation des fonds propres des autorités de contrôle bancaire locales. Le principal régulateur du Groupe, la Banque Centrale du Nigéria (CBN), fixe et surveille les exigences de fonds propres de la Banque. La société mère et les opérations bancaires individuelles sont directement supervisées par la Banque Centrale du Nigéria (CBN) et les autorités réglementaires respectives des pays dans lesquels les opérations bancaires subsidiaires sont domiciliées.

5.1 Gestion du capital

Les principaux objectifs de la politique de gestion du capital du Groupe sont de garantir que le Groupe se conforme aux exigences de fonds propres imposées de l'extérieur et de maintenir des notations de crédit solides et des ratios de fonds propres sains afin de soutenir son activité et de maximiser la valeur pour les actionnaires. y apporte des ajustements en fonction de l'évolution de la conjoncture économique et du risque de ses activités. Afin de maintenir ou d'ajuster sa structure de capital, la Banque peut ajuster le montant du versement de dividendes aux actionnaires, rembourser le capital aux actionnaires ou émettre des titres de capital. La Gestion du Capital est supervisée par le Conseil d'Administration qui a la responsabilité globale de garantir le maintien d'un capital adéquat pour le Groupe. Le Groupe a mis en place un processus de maintien d'un capital adéquat et ce processus comprend:

- Planification des immobilisations
- Gestion prudente du portefeuille
- Tests de résistance de l'adéquation des fonds propres
- La planification d'urgence

L'objectif du processus de gestion du capital est de:

- Évaluer correctement les pertes de valeur et l'impact sur la dépréciation du capital;
- Répondre aux exigences d'adéquation des fonds propres de la CBN
- Optimiser l'utilisation et l'allocation des ressources en capital et aligner notre capital cible sur notre structure de capital optimale

5.2 Capital réglementaire

Les objectifs du Groupe en matière de gestion du capital sont de préserver la capacité du Groupe à poursuivre son exploitation afin de fournir des rendements pour les actionnaires et des avantages pour les autres parties prenantes.

Le Groupe surveille les fonds propres réglementaires à l'aide du ratio d'adéquation des fonds propres. Ce ratio correspond au capital réglementaire total divisé par les actifs pondérés en fonction des risques. Le capital réglementaire total et les actifs pondérés en fonction des risques sont calculés comme indiqué dans le tableau ci-dessous.

La Banque Centrale du Nigéria fixe et surveille les exigences de fonds propres de la Banque. La société mère et les opérations bancaires individuelles sont directement supervisées par la Banque Centrale du Nigéria et les autorités réglementaires respectives des pays dans lesquels les opérations bancaires subsidiaires sont domiciliées.

La Banque Centrale du Nigéria exige de la Banque qu'elle maintienne un ratio prescrit du capital total sur le total des actifs pondérés en fonction des risques.

Le capital réglementaire du Groupe est divisé en deux niveaux:

Les fonds propres de catégorie 1 comprennent le capital-actions ordinaire, la prime d'émission, les bénéfices non répartis, la réserve de conversion et les intérêts minoritaires après déductions pour goodwill et immobilisations incorporelles, et d'autres ajustements réglementaires relatifs à des éléments inclus dans les capitaux propres mais traités différemment à des fins d'adéquation des fonds propres.

Les fonds propres de catégorie 2 comprennent les passifs subordonnés éligibles et l'élément de la réserve de juste valeur relative aux plus-values latentes sur les instruments financiers classés comme JVAERG.

Diverses limites sont appliquées aux éléments de la base du capital. Les éléments de fonds propres Tier 2 sont limités



United Banque for Africa Plc

Notes aux états financiers

Pour l'exercice clos le 31 décembre 2021



5 CAPITAL (SUITE)

5.2 REGLEMENTAIRE CAPITAL (SUITE)

à un tiers maximum des fonds propres Tier 1, après déduction des bienveillances, des impôts différés actifs et des autres immobilisations incorporelles, mais avant déductions des investissements.

Les opérations bancaires sont classées principalement en portefeuille de négociation ou en portefeuille bancaire, et les actifs pondérés en fonction des risques sont déterminés selon des exigences spécifiées qui visent à refléter les différents niveaux de risque attachés aux actifs et aux expositions hors bilan.

Au cours de l'année, la stratégie du Groupe, qui est restée inchangée, a consisté à maintenir une base de capitale solide afin de conserver la confiance des investisseurs, des créanciers et des marchés et de soutenir le développement futur de l'activité. L'impact du niveau de capitale sur le rendement des actionnaires est également reconnu et le Groupe reconnaît la nécessité de maintenir un équilibre entre les rendements plus élevés qui pourraient être possibles avec un meilleur endettement et les avantages et la sécurité d'une position de capitale solide.

Le ratio d'adéquation des fonds propres est le quotient de la base de capitale de la Banque et de la base d'actifs pondérés en fonction des risques de la Banque. UBA Plc opère sous une autorisation bancaire internationale avec un capital réglementaire minimum de 50 milliards de nairas et un ratio d'adéquation du capital minimum de 15%. Au cours de l'année, le Groupe s'est conformé à toutes les exigences de fonds propres externes.

United Banque for Africa Plc

Notes aux états financiers

Pour l'exercice clos le 31 décembre 2021

5 CAPITALE

(f) Gestion du capital

Capital réglementaire - suite

En millions de naira nigériens

Capital Tier 1

Capital-actions ordinaire

Partage de prime

Des bénéfices non répartis

Autres réserves

Capital brut Tier 1

Moins:

Impôt différé sur les pertes cumulées

Immobilisations incorporelles

Capital Tier 1 après déduction réglementaire

Investissement dans les filiales

Capital Tier 1 éligible

Risk management report (continued)

Capital Tier 2

Réserve de juste valeur pour les titres évalués à JVAERG

Passifs subordonnés

Moins: limite du capital tier 2 au capital tier 1

Capital tier 2 admissible avant déductions

Moins: Investissement dans les filiales

Capital net Tier 2

Capital éligible

Capital réglementaire net Tier I

Capital réglementaire net Tier II

Capital éligible total

Composition des actifs pondérés en fonction des risques:

Montant pondéré du risque de crédit

Montant pondéré du risque opérationnel

Montant pondéré pour le risque de marché

Total des actifs pondérés selon Bâle II

Ratios de fonds propres Bâle II

Ratio de suffisance du capital pondéré en fonction des risques

	Groupee		Banque	
	Déc. 2021	Déc. 2020	Déc. 2021	Déc. 2020
Capital-actions ordinaire	17,100	17,100	17,100	17,100
Partage de prime	98,715	98,715	98,715	98,715
Des bénéfices non répartis	335,843	251,642	124,536	95,480
Autres réserves	133,110	115,379	112,322	97,451
Capital brut Tier 1	584,768	482,836	352,673	308,746
Moins:				
Impôt différé sur les pertes cumulées	2,852	7,522	1,773	7,816
Immobilisations incorporelles	30,450	28,900	18,063	16,237
Capital Tier 1 après déduction réglementaire	551,466	446,414	332,837	284,693
Investissement dans les filiales	-	-	(51,638)	(51,638)
Capital Tier 1 éligible	551,466	446,414	281,199	233,055
Risk management report (continued)				
Capital Tier 2				
Réserve de juste valeur pour les titres évalués à JVAERG	106,517	122,807	107,223	123,421
Passifs subordonnés	-	-	-	-
Moins: limite du capital tier 2 au capital tier 1	-	(28,523)	-	(28,523)
Capital tier 2 admissible avant déductions	106,517	94,284	107,223	94,898
Moins: Investissement dans les filiales	-	-	(51,638)	(51,638)
Capital net Tier 2	106,517	94,284	55,585	43,260
Capital éligible				
Capital réglementaire net Tier I	551,466	446,414	281,199	233,055
Capital réglementaire net Tier II	106,517	94,284	55,585	43,260
Capital éligible total	657,983	540,698	336,784	276,315
Composition des actifs pondérés en fonction des risques:				
Montant pondéré du risque de crédit	1,957,050	1,685,209	1,111,074	991,245
Montant pondéré du risque opérationnel	665,037	732,958	409,173	396,319
Montant pondéré pour le risque de marché	20,710	16,160	23,091	15,390
Total des actifs pondérés selon Bâle II	2,642,796	2,434,326	1,543,338	1,402,955
Ratios de fonds propres Bâle II				
Ratio de suffisance du capital pondéré en fonction des risques		22.2%	21.8%	19.7%

ADÉQUATION DES FONDS PROPRES - BÂLE III

La Banque centrale du Nigéria (CBN), en septembre 2021, a publié les directives de mise en œuvre de Bâle III dans le pays, qui doivent fonctionner simultanément avec les directives de Bâle II, pour une période initiale de six mois, à compter de la fin novembre 2021 et pourraient être prolongées pour trois mois supplémentaires, sous réserve de jalons atteints, en fonction des attentes prudentielles. Par la suite, entrera pleinement en vigueur et remplacera les lignes directrices de Bâle II.

Les lignes directrices de Bâle III fixent des exigences de fonds propres minimales de 10,5 % en tant que ratio de fonds propres de base de catégorie I (CET1), 11,25 % en tant que ratio de fonds propres de catégorie I, 15 % en tant que ratio d'adéquation du capital total, 1 % supplémentaire chacun en tant que coussin de conversation en capital (CCB1) et une absorption des pertes plus élevée (HLA). Le HLA doit être entièrement satisfait avec le capital CET1, tandis que le CCB1 doit être satisfait avec le capital éligible total, ce qui implique un CET1 minimum de 12,5 % et un ratio d'adéquation du capital total minimum de 17 %, pour les banques désignées comme banque d'importance systémique nationale (DSIB) et avec une autorisation internationale. UBA dispose d'une autorisation internationale et est désignée comme banque nationale d'importance systémique (DSIB).

En outre, les lignes directrices envisagent un coussin de fonds propres contracyclique (CCB2) allant de 0 à 2,5 %, qui sera déterminé par la CBN de temps à autre, en tenant compte des circonstances économiques et sectorielles en vigueur. CCB2 doit être satisfait avec le capital CET1. La CBN annoncera le CCB2 requis douze mois à l'avance (ou dans un délai plus court en cas de crise imminente) pour permettre aux banques de prendre des mesures pour constituer des coussins de fonds propres au niveau requis.



United Banque for Africa Plc

Notes aux états financiers

Pour l'exercice clos le 31 décembre 2021



5 CAPITAL (SUITE)

5.3 Allocation du capital

L'allocation du capital entre des opérations et des activités spécifiques est dans une large mesure motivée par l'optimisation du rendement obtenu sur le capital alloué. Le montant du capital alloué à chaque opération ou activité est basé principalement sur les fonds propres réglementaires, mais dans certains cas, les exigences réglementaires ne reflètent pas pleinement le degré variable de risque associé aux différentes activités. Dans de tels cas, les exigences de fonds propres peuvent être flexibles pour refléter des profils de risque différents, sous réserve que le niveau global de fonds propres pour soutenir une opération ou une activité particulière ne tombe pas en dessous du minimum requis à des fins réglementaires.

Bien que la maximisation du rendement du capital ajusté au risque soit la principale base utilisée pour déterminer comment le capital est alloué au sein du Groupe à des opérations ou activités particulières, ce n'est pas la seule base utilisée pour la prise de décision. Il est également tenu compte des synergies avec d'autres opérations et activités, de la disponibilité de la direction et d'autres ressources, et de l'adéquation de l'activité avec les objectifs stratégiques à plus long terme du Groupe.

United Banque for Africa Plc

Notes aux états financiers

Pour l'exercice clos le 31 décembre 2021



6 ÉVALUATION DE LA JUSTE VALEUR

Juste valeur des instruments financiers

Les justes valeurs des actifs financiers et des passifs financiers négociés sur des marchés actifs sont basées sur les prix du marché cotés ou les cours des courtiers. Pour tous les autres instruments financiers, le Groupee détermine les justes valeurs en utilisant d'autres techniques d'évaluation.

Pour les instruments financiers qui se négocient rarement et dont les prix sont peu transparents, la juste valeur est moins objective et nécessite divers degrés de jugement en fonction de la liquidité, de la concentration, de l'incertitude des facteurs de marché, des hypothèses de prix et d'autres risques affectant l'instrument spécifique.

6.1 Modèles d'évaluation

Le Groupee évalue les justes valeurs en utilisant la hiérarchie des justes valeurs suivante, qui reflète l'importance des données utilisées pour effectuer les évaluations.

- **Niveau 1:** données qui sont des prix de marché (non ajustés) cotés sur des marchés actifs pour des instruments identiques. La juste valeur des instruments financiers négociés sur des marchés actifs est basée sur les cours du marché à la date du bilan. Un marché est considéré comme actif si les prix cotés sont facilement et régulièrement disponibles auprès d'une bourse, d'un courtier, d'un courtier, d'un Groupee industriel, d'un service de tarification ou d'une agence de réglementation, et ces prix représentent des transactions de marché réelles et régulières sur une base de pleine concurrence. Le prix de marché coté utilisé pour les actifs financiers détenus par le Groupee est le cours acheteur actuel. Ces instruments sont inclus dans le niveau 1. Les instruments inclus dans le niveau 1 comprennent principalement des titres de participation et des titres de créance cotés classés comme titres de transaction ou disponibles à la vente.
- **Niveau 2:** données autres que les prix cotés inclus dans le niveau 1 qui sont observables soit directement (c'est-à-dire sous forme de prix), soit indirectement (c'est-à-dire dérivés des prix). Cette catégorie comprend les instruments évalués en utilisant: les prix du marché cotés sur des marchés actifs pour des instruments similaires; les prix cotés pour des instruments identiques ou similaires sur des marchés considérés comme moins qu'actifs; ou d'autres techniques d'évaluation dans lesquelles toutes les données importantes sont directement ou indirectement observables à partir de données de marché. La juste valeur des instruments financiers qui ne sont pas négociés sur un marché actif (pour par exemple, les dérivés de gré à gré) est déterminée à l'aide de techniques d'évaluation. Ces techniques d'évaluation maximisent l'utilisation de données de marché observables lorsqu'elles sont disponibles et reposent le moins possible sur des estimations spécifiques à l'entité. Si toutes les données importantes requises pour évaluer la juste valeur instrument sont observables, l'instrument est inclus dans le niveau 2. Si une ou plusieurs des entrées significatives ne sont pas basées sur l'observab les données de marché, l'instrument est inclus dans le niveau 3.

Les techniques d'évaluation spécifiques utilisées pour évaluer les instruments financiers comprennent:

- Prix du marché cotés ou cotations des courtiers pour des instruments similaires;
 - La juste valeur des swaps de taux d'intérêt est calculée comme la valeur actuelle des flux de trésorerie futurs estimés sur la base de courbes de rendement observables;
 - La juste valeur des contrats de change à terme est déterminée en utilisant les taux de change à terme à la date de clôture, la valeur qui en résulte est ramenée à la valeur actuelle;
 - D'autres techniques, telles que l'analyse des flux de trésorerie actualisés, sont utilisées pour déterminer la juste valeur des instruments financiers restants.
- **Niveau 3:** données non observables. Cette catégorie comprend tous les instruments pour lesquels la technique d'évaluation comprend des données non fondées sur des données observables et les données non observables ont un effet significatif sur l'évaluation de l'instrument. Cette catégorie comprend les instruments évalués sur la base de les prix d'instruments similaires pour lesquels des ajustements ou des



United Banque for Africa Plc

Notes aux états financiers

Pour l'exercice clos le 31 décembre 2021



6 ÉVALUATION DE LA JUSTE VALEUR - SUITE

6.1 Modèles d'évaluation (suite)

hypothèses non observables importants sont nécessaires pour refléter les différences entre les instruments.

Les techniques d'évaluation comprennent la valeur actuelle nette et les modèles de flux de trésorerie actualisés, la comparaison avec des instruments similaires pour lesquels des prix observables sur le marché existent, les modèles Black-Scholes et polynomiaux de tarification des options et d'autres modèles d'évaluation. Les hypothèses et données utilisées dans les techniques d'évaluation comprennent les taux d'intérêt sans risque et de référence, les écarts de crédit et autres primes utilisées pour estimer le taux d'actualisation, les cours des obligations et des actions, les taux de change des devises, les prix des actions et des indices boursiers et les volatilités et corrélations attendues des prix. L'objectif des techniques d'évaluation est d'arriver à une évaluation à la juste valeur qui reflète le prix qui serait reçu pour vendre l'actif ou payé pour transférer le passif dans une transaction ordonnée entre les intervenants du marché à la date d'évaluation.

Le Groupe utilise des modèles d'évaluation largement reconnus pour déterminer la juste valeur d'instruments financiers courants et plus simples, tels que les swaps de taux d'intérêt et de devises, qui n'utilisent que des données de marché observables et nécessitent peu de jugement et d'estimation de la part de la direction. Des prix observables ou des données de modèle sont généralement disponibles sur le marché pour les titres de créance et de capitaux propres cotés, les dérivés négociés en bourse et les dérivés de gré à gré simples tels que les swaps de taux d'intérêt. La disponibilité de prix de marché et de données de modèle observables réduit le besoin de jugement et d'estimation de la direction et réduit également l'incertitude associée à la détermination des justes valeurs. La disponibilité de prix de marché et d'intrants observables varie en fonction des produits et des marchés et est sujette à des changements en fonction d'événements spécifiques et des conditions générales sur les marchés financiers. La méthodologie de valorisation des titres du Groupe utilise une méthodologie d'actualisation des flux de trésorerie et une méthodologie d'actualisation des dividendes. Les méthodologies sont souvent utilisées par les acteurs du marché pour évaluer des titres similaires.

Pour les instruments plus complexes, le Groupe utilise des modèles de valorisation propriétaires, généralement développés à partir de modèles de valorisation reconnus. Certaines ou toutes les données importantes de ces modèles peuvent ne pas être observables sur le marché et sont dérivées des prix ou des taux du marché ou sont estimées en fonction d'hypothèses. Les modèles d'évaluation qui utilisent des données non observables importantes nécessitent un degré plus élevé de jugement et d'estimation de la direction dans la détermination de la juste valeur. Le jugement et l'estimation de la direction sont généralement requis pour la sélection du modèle d'évaluation approprié à utiliser, la détermination des flux de trésorerie futurs attendus sur l'instrument financier évalué, la détermination de la probabilité de défaut de la contrepartie et des remboursements anticipés et la sélection des taux d'actualisation appropriés.

Les estimations de juste valeur obtenues à partir de modèles sont ajustées de tout autre facteur tel que le risque de liquidité ou les incertitudes du modèle, dans la mesure où le Groupe estime qu'un tiers intervenant sur le marché les prendrait en compte dans le prix d'une transaction. Les justes valeurs reflètent le risque de crédit de l'instrument et incluent des ajustements pour tenir compte du risque de crédit de l'entité du Groupe et de la contrepartie le cas échéant. Pour évaluer les dérivés susceptibles de changer de classification d'actif en passif ou vice versa, comme les swaps de taux d'intérêt, les justes valeurs tiennent compte à la fois de l'ajustement de l'évaluation du crédit (AEC) et de l'ajustement de l'évaluation du débit (AED) lorsque les acteurs du marché en tiennent compte dans la tarification des dérivés.

Les entrées et les valeurs du modèle sont calibrées par rapport aux données historiques et aux prévisions publiées et, si possible, aux transactions observées en cours ou récentes dans différents instruments et aux cotations des courtiers. Ce processus d'étalonnage est intrinsèquement subjectif et donne des fourchettes d'entrées et d'estimations possibles de la juste valeur, et le jugement de la direction est nécessaire pour sélectionner le point le plus approprié de la fourchette.

Si le Groupe évalue les portefeuilles d'actifs financiers et de passifs financiers sur la base des expositions nettes aux risques de marché, il applique son jugement pour déterminer les ajustements appropriés au niveau du portefeuille, tels que les écarts acheteur-vendeur et les primes de risque pertinentes.

United Banque for Africa Plc

Notes aux états financiers

Pour l'exercice clos le 31 décembre 2021

...

6 ÉVALUATION DE LA JUSTE VALEUR

6.2 Cadre d'évaluation

6.2 Cadre d'évaluation

Le Groupe dispose d'un cadre de contrôle établi en ce qui concerne l'évaluation des justes valeurs. Ce cadre comprend une Unité de Gestion des Relations Investisseurs et des Investissements de Portefeuille, indépendante de la direction du front office et rapportant au Directeur Financier du Groupe, et qui a la responsabilité globale des évaluations. Il existe également l'unité de mesure des risques chargée de vérifier de manière indépendante et indépendante les résultats de l'évaluation par des tiers. Les contrôles spécifiques comprennent:

- Vérification des prix observables;
- Re-performance des évaluations de modèles;
- Un processus d'examen et d'approbation des nouveaux modèles et des changements de modèles impliquant à la fois le contrôle des produits et le risque de marché du Groupe;
- étalonnage périodique et rétro-test des modèles par rapport aux transactions de marché observées;
- Analyse et investigation des mouvements de valorisation quotidiens significatifs; et
- Examen des données non observables significatives, des ajustements de valorisation et des changements significatifs de la juste valeur des instruments de niveau 3 par rapport au mois précédent, par un comité composé de Cadres Supérieurs du Contrôle des Produits et des Risques de Marché du Groupe.

Lorsque des informations de tiers, telles que des devis de courtiers ou des services de tarification, sont utilisées pour évaluer la juste valeur, l'unité de mesure des risques évalue et documente les éléments probants obtenus de tiers pour étayer la conclusion que ces évaluations satisfont aux exigences des NIIF. Ceci comprend:

- Vérifier que le courtier ou le service de tarification est approuvé par le Groupe pour une utilisation dans la tarification du type d'instrument financier concerné;
- Comprendre comment la juste valeur a été établie et dans quelle mesure elle représente des transactions réelles sur le marché;
- Lorsque les prix d'instruments similaires sont utilisés pour évaluer la juste valeur, comment ces prix ont été ajustés pour refléter les caractéristiques de l'instrument soumis à l'évaluation; et
- Si un certain nombre de cotations pour le même instrument financier ont été obtenues, comment la juste valeur a-t-elle été déterminée à l'aide de ces cotations.

6.3 Instruments financiers évalués à la juste valeur

Le tableau ci-dessous analyse les instruments financiers évalués à la juste valeur à la fin de la période de reporting, selon le niveau de la hiérarchie des justes valeurs dans lequel l'évaluation de la juste valeur est classée. Les montants sont basés sur les valeurs comptabilisées dans l'état de la situation financière. Toutes les évaluations à la juste valeur sont récurrentes.

Groupee:

31 décembre 2021

En millions de nairas nigériens

Actifs

Actifs financiers à JVRG

	Noter	Niveau 1	Niveau 2	Niveau 3	Total
Obligations d'État	23	-	2,713	-	2,713
Billets à ordre			-		-
Bons du Trésor		-	10,383	-	10,383

Actifs dérivés évalués à la juste valeur par profit et perte:	33(a)	-	33,340	-	33,340
---	-------	---	--------	---	--------

Titres d'investissement à JVAERG

Bons du Trésor	26	-	633,315	-	633,315
Obligations		-	221,448	-	221,448
Placements en actions		5,001	-	134,027	139,028

Total des actifs		5,001	901,199	134,027	1,040,227
-------------------------	--	--------------	----------------	----------------	------------------

Passifs

Passifs financiers à la juste valeur par profit et perte

Passif dérivée	33(b)	-	98	-	98
----------------	-------	---	----	---	----



United Banque for Africa Plc

Notes aux états financiers

Pour l'exercice clos le 31 décembre 2021

...

6 ÉVALUATION DE LA JUSTE VALEUR - SUITE

6.3 Instruments financiers évalués à la juste valeur

Banque:

31 décembre 2021

En millions de nairas nigériens

Actifs

Actifs financiers à JVRG

Obligations d'État

Billets à ordre

Bons du Trésor

Actifs dérivés évalués à la juste valeur par profit et perte:

Titres de placement à JVAERG

Bons du Trésor

Obligations

Placements en actions

Passifs

Passifs financiers à la juste valeur par profit et perte

Passif dérivée

Noter	Niveau 1	Niveau 2	Niveau 3	Total
23				
	-	-	-	-
		-	-	-
	-	7,984	-	7,984
33(a)	-	33,340	-	33,340
26				
	-	612,882	-	612,882
	-	89,347	-	89,347
	5,001	-	133,019	138,020
	5,001	743,553	133,019	881,573

Groupee:

31 décembre 2020

En millions de nairas nigériens

Actifs

Actifs financiers détenus à des fins de transaction

Obligations d'État

Billets à ordre

Bons du Trésor

Actifs dérivés évalués à la juste valeur par profit et perte:

Titres de placement à JVAERG

Bons du Trésor

Obligations

Placements en actions

Total des actifs

Passifs

Passifs financiers

Passif dérivée

Noter	Niveau 1	Niveau 2	Niveau 3	Total
23				
	-	38,153	-	38,153
		75		75
	-	176,172	-	176,172
33(a)	-	53,148	-	53,148
	-			
26				-
	-	1,142,908	-	1,142,908
	-	150,822	-	150,822
	4,041	-	123,756	127,797
	4,041	1,561,278	123,756	1,689,075
33(b)	-	508	-	508

United Banque for Africa Plc

Notes aux états financiers

Pour l'exercice clos le 31 décembre 2021

...

6 ÉVALUATION DE LA JUSTE VALEUR - SUITE

6.3 Instruments financiers évalués à la juste valeur (suite)

Banque:

31 décembre 2020

En millions de nairas nigériens

Actifs

Actifs financiers détenus à des fins de transaction

	Noter	Niveau 1	Niveau 2	Niveau 3	Total
Obligations d'État	23	-	2,948	-	2,948
Billets à ordre			75	-	75
Bons du Trésor		-	168,035	-	168,035

Actifs dérivés évalués à la juste valeur par profit et perte:	33(a)	-	53,148	-	53,148
---	-------	---	--------	---	--------

Titres de placement à JVAERG

	26				
Bons du Trésor		-	1,101,232	-	1,101,232
Obligations		-	5,592	-	5,592
Placements en actions		4,041	-	122,819	126,860

	4,041	1,331,030	122,819	1,457,890
--	--------------	------------------	----------------	------------------

Passifs

Passifs financiers

Passif dérivée	33(b)	-	508	-	508
----------------	-------	---	-----	---	-----

Le tableau suivant présente les évolutions des instruments de niveau 3 au cours de l'année. Les instruments de niveau 3 sont tous des actions non cotées.

En millions de nairas nigériens

	Dec. 2021	Dec. 2020	Dec. 2021	Dec. 2020
Solde, début d'année	123,756	108,408	122,819	107,818
Ajout en cours d'année	71	347	-	-
Gain comptabilisé en autres éléments du résultat global (sous gain à juste valeur sur JVAERG)	8,314	10,875	8,314	10,875
Écarts de conversion	1,886	4,126	1,886	4,126
Solde, fin d'année	134,027	123,756	133,019	122,819

- (i) La juste valeur de la participation du Groupe dans CSCS Limited était auparavant classée au niveau 3 dans la hiérarchie des justes valeurs. Cela s'explique par le fait que les actions n'étaient pas cotées en bourse et qu'il n'y avait aucune transaction récente observable dans des conditions de pleine concurrence sur les actions. Il n'y a eu aucun transfert du niveau 2 au niveau 3 en 2021.
- (ii) Évaluation de la juste valeur de niveau 2
Ces prix reflètent la juste valeur réelle des placements, car les transactions effectuées dans le cadre des opérations de gré à gré étaient des transactions sans lien de dépendance. Les contrats dérivés de niveau 2 du Groupe ont été évalués selon la méthode de la parité des taux d'intérêt actualisés à la valeur actuelle en raison de la valeur temps de l'argent. Les données d'entrée des modèles d'évaluation sont toutes basées sur les conditions du marché existantes à la fin de chaque période de reporting. Ces contrats dérivés ne sont pas négociés sur des marchés actifs.
- (iii) Évaluation de la juste valeur de niveau 3 - Données non observables utilisées pour évaluer la juste valeur
Tous les processus et techniques d'évaluation sont soumis à l'examen et à l'approbation du comité des finances et des affaires générales du conseil d'administration. Il n'y a pas eu de changement dans la technique de valorisation du Groupe au cours de la période.
Le tableau ci-dessous présente des informations sur les données importantes non observables utilisées au 31 décembre 2020 dans l'évaluation des instruments financiers classés au niveau 3 dans la hiérarchie des justes valeurs:



United Banque for Africa Plc

Notes aux états financiers

Pour l'exercice clos le 31 décembre 2021



6 ÉVALUATION DE LA JUSTE VALEUR - SUITE

6.3 Instruments financiers évalués à la juste valeur

Type d'instrument financier	"Juste valeur au 31 décembre 2021 N'million"	"Juste valeur au 31 décembre 2020 N'million"	Technique d'évaluation	Données non observables	Fourchette d'estimations des données non observables (31 décembre 2021)	Fourchette d'estimations des données non observables (31 décembre 2020)	Relation des données non observables à la juste valeur
Titres de participation non cotés	121,453	122,718	"Approche des revenus (Méthode des flux de trésorerie actualisés)"	Coût des Capitaux propres	13.0% - 26.0%	12.7% - 17.5%	Des augmentations importantes du coût des capitaux propres, prises isolément, entraîneraient une baisse des justes valeurs. Une réduction importante entraînerait une hausse des justes valeurs
				Taux de croissance terminal	2.7% - 5.2%	1.7%-2.4%	Des augmentations importantes du taux de croissance terminal, prises isolément, se traduiraient par des justes valeurs plus élevées. Une réduction importante entraînerait une baisse des justes valeurs

(iv) Évaluation de la juste valeur de niveau 3 - Données non observables utilisées pour évaluer la juste valeur (suite)

Les données importantes non observables sont développées comme suit:

Flux de trésorerie actualisé

- Le Groupe a utilisé le modèle de tarification des immobilisations pour déterminer le coût des actions de ses différentes actions non cotées qui ont été évaluées à la juste valeur à la fin de l'année.
- Le taux sans risque a été déterminé en utilisant le rendement des bons du Trésor américain à 30 ans (pour les titres non cotés libellés en USD) et des obligations du gouvernement fédéral du Nigéria les plus anciennes (pour les titres non cotés libellés en naira nigérian).
- La prime de risque sur les actions a été déterminée à l'aide des rendements du marché obtenus à partir d'enquêtes sectorielles de PricewaterhouseCoopers et de KPMG.
- Les estimations bêta ont été obtenues auprès de Damodaran Online.

Modèle d'actualisation des dividendes

- Le Groupe a utilisé l'approche de build-up pour déterminer le coût des actions de ses différentes actions non cotées qui ont été évaluées à la juste valeur en utilisant le modèle d'actualisation des dividendes à la fin de l'année.
- Le taux sans risque a été déterminé en utilisant le rendement des obligations souveraines les plus anciennes.
- Le taux de croissance des dividendes a été déterminé en utilisant le taux de croissance moyen pondéré historique sur cinq ans des dividendes versés par les entités respectives
- La prime de risque actions a été obtenue auprès de Damodaran Online (avec un accent particulier sur les données des marchés émergents), ajustée pour la prime de taille.

(v) Évaluation de la juste valeur de niveau 3 - Effet des données non observables sur l'évaluation de la juste valeur

Le Groupe estime que ses estimations des justes valeurs sont appropriées. Cependant, l'utilisation de méthodologies ou d'hypothèses différentes pourrait conduire à des évaluations différentes de la juste valeur. Pour les évaluations à la juste valeur au niveau 3, la modification du coût des capitaux propres ou du taux de croissance terminal par une valeur possible raisonnable, prise isolément, aurait les effets suivants sur les autres éléments du résultat global de la

United Banque for Africa Plc

Notes aux états financiers

Pour l'exercice clos le 31 décembre 2021

...

6 ÉVALUATION DE LA JUSTE VALEUR - SUITE

6.3 Instruments financiers évalués à la juste valeur

période:

En millions de nairas nigériens

Hypothèse clé

Effet sur les autres éléments du résultat global (ARG)

	Déc. 2021		Déc. 2020	
	Hausse de 5%	Baisse de 5%	Hausse de 5%	Baisse de 5%
Coût des Capitaux propres		6,976	(5,710)	6,325
Taux de Croissance Terminal		(207)	113	(113)



United Banque for Africa Plc

Notes aux états financiers

Pour l'exercice clos le 31 décembre 2021

...

6 ÉVALUATION DE LA JUSTE VALEUR - SUITE

6.4 Instruments financiers non évalués à la juste valeur

Le tableau ci-dessous présente les justes valeurs des instruments financiers non comptabilisés à la juste valeur et les analyse en fonction du niveau de la hiérarchie des justes valeurs dans lequel chaque évaluation de la juste valeur est classée.

Groupee

En millions de nairas nigériens
31 décembre 2021

Actifs

	Niveau 1	Niveau 2	Niveau 3	Juste Val- eur Total	Valeur Compt- able
Trésorerie et soldes bancaires	-	-	1,818,784	1,818,784	1,818,784
Prêts et avances aux banques	-	-	155,638	155,638	153,897
Prêts et avances aux clients					
-Particuliers					
Prêts à terme	-	-	186,449	186,449	181,408
Découverts	-	-	41,874	41,874	37,555
-Entreprise					
Prêts à terme	-	-	2,092,739	2,092,738	2,072,966
Découverts	-	-	399,962	399,962	388,617
Autres	-	-	121	121	120
Titres de placement - Coût amorti					
Bons du Trésor	-	1,548,008	-	1,548,008	1,555,787
Obligations	-	789,408	-	789,408	787,832
Autres actifs	-	-	122,488	122,488	122,488

Passifs

Dépôts des banques	-	-	654,211	654,211	654,211
Dépôts des clients	-	-	6,369,189	6,369,189	6,369,189
Autres passifs	-	-	208,607	208,607	208,607
Emprunts	-	-	522,894	522,894	455,772

Groupee

31 décembre 2020

Actifs

	Niveau 1	Niveau 2	Niveau 3	Juste Val- eur Total	Valeur Compt- able
Trésorerie et soldes bancaires	-	-	1,874,618	1,874,618	1,874,618
Prêts et avances aux banques	-	-	78,295	78,295	77,419
Prêts et avances aux clients					
-Particuliers					
Prêts à terme	-	-	165,663	165,663	161,184
Découverts	-	-	22,177	22,177	19,890
-Entreprise					
Prêts à terme	-	-	1,830,951	1,830,951	1,813,652
Découverts	-	-	575,072	575,072	558,760
Autres	-	-	1,505	1,505	1,489
Titres de placement - Coût amorti					
Bons du Trésor	-	716,448	-	716,448	716,448
Obligations	-	371,432	-	371,432	443,708
Autres actifs	-	-	82,827	82,827	82,827

Passifs

Dépôts des banques	-	-	418,157	418,157	418,157
Dépôts des clients	-	-	5,697,797	5,697,797	5,676,011
Autres passifs	-	-	147,162	147,162	147,162
Emprunts	-	-	727,824	727,824	694,355

United Banque for Africa Plc

Notes aux états financiers

Pour l'exercice clos le 31 décembre 2021

...

6 ÉVALUATION DE LA JUSTE VALEUR - SUITE

6.4 Instruments financiers non évalués à la juste valeur - suite

Banque	Niveau 1	Niveau 2	Niveau 3	Juste Valeur Total	Valeur Comptable
<i>En millions de nairas nigériens</i>					
31 décembre 2021					
Actifs					
Trésorerie et soldes bancaires	-	-	1,436,822	1,436,822	1,446,906
Prêts et avances aux banques	-	-	121,483	121,483	120,124
Prêts et avances aux clients					-
-Particuliers					
Prêts à terme	-	-	116,536	116,536	113,385
Découverts	-	-	40,873	40,873	36,658
-Entreprise					
Prêts à terme	-	-	1,473,073	1,473,073	1,459,156
Découverts	-	-	245,753	245,753	238,782
Autres	-	-	120	120	119
Titres de placement - Coût amorti					
Bons du Trésor	-	-	-	-	655,793
Obligations	-	151,591	-	151,591	151,591
Autres actifs	-		73,564	73,564	73,564
Passifs					
Dépôts des banques	-	-	483,110	483,110	483,110
Dépôts des clients	-	-	4,004,306	4,004,306	4,004,306
Autres passifs	-	123,241	-	123,241	123,241
Emprunts	-	-	522,895	522,895	455,772

Banque	Niveau 1	Niveau 2	Niveau 3	Juste Valeur Total	Valeur Comptable
31 décembre 2020					
Actifs					
Trésorerie et soldes bancaires	-	-	1,436,822	1,436,822	1,436,822
Prêts et avances aux banques	-	-	65,794	65,794	65,058
Prêts et avances aux clients					-
-Particuliers					
Prêts à terme	-	-	56,884	56,884	55,346
Découverts	-	-	11,429	11,429	10,250
-Entreprise					
Prêts à terme	-	-	1,390,946	1,390,946	1,377,804
Découverts	-	-	378,378	378,378	367,645
Autres	-	-	1,507	1,507	1,491
Titres de placement - Coût amorti					
Billets à ordre	-	-	-	-	-
Obligations	-	72,276	-	72,276	72,276
Autres actifs	-		85,694	85,694	85,694
Passifs					
Dépôts des banques	-	-	121,815	121,815	121,815
Dépôts des clients	-	-	3,842,187	3,842,187	3,824,143
Autres passifs	-	88,456	-	88,456	88,456
Emprunts	-	-	741,767	741,767	688,280



United Banque for Africa Plc

Notes aux états financiers

Pour l'exercice clos le 31 décembre 2021



6 ÉVALUATION DE LA JUSTE VALEUR - SUITE

6.4 Instruments financiers non évalués à la juste valeur - suite

Vous trouverez ci-dessous les méthodologies et les hypothèses utilisées pour déterminer les justes valeurs des instruments financiers ci-dessus qui ne sont pas comptabilisés et évalués à la juste valeur dans les états financiers du Groupe. Ces justes valeurs ont été calculées à des fins d'information uniquement.

i Trésorerie et soldes bancaires

The carrying amount of cash and cash equivalents is a reasonable approximation of fair value.

ii Prêts et avances

Les prêts et avances sont nets de charges pour dépréciation. Pour améliorer la précision de l'estimation de l'évaluation des prêts, les prêts homogènes sont regroupés en portefeuilles présentant des caractéristiques similaires. La juste valeur estimative des prêts et avances représente le montant actualisé des flux de trésorerie futurs estimatifs qui devraient être reçus. Les flux de trésorerie attendus sont actualisés aux taux courants du marché pour déterminer la juste valeur.

iii Titres de placement

La juste valeur est basée sur les prix du marché des cotations des courtiers sur les marchés financiers. Lorsque ces informations ne sont pas disponibles, la juste valeur est estimée en utilisant les prix du marché cotés pour des titres présentant des caractéristiques de crédit, d'échéance et de rendement similaires.

iv Autres actifs

La plupart de ces actifs financiers ont des échéances courtes (moins de 3 mois) et leurs montants constituent une approximation raisonnable de la juste valeur.

v Dépôts des banques et des clients

The estimated fair value of deposits with no stated maturity, which includes non-interest bearing deposits, is the amount repayable on demand. The estimated fair value of fixed interest-bearing deposits not quoted in an active market is based on discounted cash flows using interest rates for new debts with similar remaining maturity.

vi Autres passifs

The carrying amount of financial liabilities in other liabilities is a reasonable approximation of fair value.

vii Prêts et emprunts portant intérêt

The estimated fair value of fixed interest-bearing borrowings not quoted in an active market is based on discounted cash flows using the contractual interest rates for these debts over their remaining maturity.

7 COMPENSATION DES INSTRUMENTS FINANCIERS

Les actifs et passifs financiers sont compensés et le montant net déclaré dans l'état de la situation financière lorsque le Groupe a actuellement un droit juridiquement exécutoire de compenser les montants comptabilisés et qu'il y a une intention de régler sur une base nette ou de réaliser l'actif et de régler la responsabilité simultanément. Dans le cours normal de ses activités, le Groupe peut conclure divers accords généraux de compensation ou autres accords similaires qui ne satisfont pas aux critères de compensation dans l'état de la situation financière, mais qui permettent néanmoins de compenser les montants correspondants dans certaines circonstances.

Le tableau suivant présente les instruments financiers comptabilisés qui sont compensés, ou soumis à des accords généraux de compensation exécutoires ou d'autres accords similaires mais non compensés, à la date de clôture, et montre dans la colonne «Net» quel serait l'impact sur la déclaration du Groupe de la situation financière si tous les droits de compensation étaient exercés.

United Banque for Africa Plc

Notes aux états financiers

Pour l'exercice clos le 31 décembre 2021

...

7 COMPENSATION DES INSTRUMENTS FINANCIERS - SUITE

Groupee

31 décembre 2021

En millions de nairas nigériens

Actifs financiers

- Paiements électroniques à recevoir (note 27) (a)

Passifs financiers

- Créanciers et dettes (note 36) (a)

Montants compensés		
Montants bruts	Compensation des montants bruts	Montants nets présentés

348,398 (297,596) 50,802

416,022 (297,596) 118,426

Groupee

31 décembre 2020

En millions de nairas nigériens

Actifs financiers

- Paiements électroniques à recevoir (note 27) (a)

Passifs financiers

- Créanciers et dettes (note 36) (a)

Montants compensés		
Montants bruts	Compensation des montants bruts	Montants nets présentés

201,823 (169,526) 32,297

255,269 (169,526) 85,743

Banque

31 décembre 2021

En millions de nairas nigériens

Actifs financiers

- Paiements électroniques à recevoir (note 27) (a)

Passifs financiers

- Créanciers et dettes (note 36) (a)

Montants compensés		
Montants bruts	Compensation des montants bruts	Montants nets présentés

277,387 (264,474) 12,913

320,469 (264,474) 55,995

Banque

31 décembre 2020

En millions de nairas nigériens

Actifs financiers

- Paiements électroniques à recevoir (note 27) (a)

Passifs financiers

- Créanciers et dettes (note 36) (a)

Montants compensés		
Montants bruts	Compensation des montants bruts	Montants nets présentés

85,716 (68,632) 17,084

111,530 (68,632) 42,898

- (a) Les conditions standard des services bancaires électroniques et des opérations de paiement similaires permettent le règlement net des paiements dans le cours normal des affaires.



United Banque for Africa Plc

Notes aux états financiers

Pour l'exercice clos le 31 décembre 2021



8 ESTIMATIONS ET JUGEMENTS COMPTABLES CRITIQUES

La préparation des états financiers du Groupe exige de la direction qu'elle émette des jugements, des estimations et des hypothèses qui affectent le montant déclaré des revenus, des dépenses, des actifs et des passifs et les informations qui les accompagnent, ainsi que la divulgation des passifs éventuels.

L'incertitude quant à ces hypothèses et estimations pourrait entraîner des résultats nécessitant un ajustement important de la valeur comptable des actifs ou des passifs touchés au cours des périodes futures. Dans le cadre de l'application des principes comptables du Groupe, la direction a formulé les jugements et hypothèses suivants concernant l'avenir et d'autres sources clés d'incertitude d'estimation à la date de clôture, qui présentent un risque significatif de provoquer un ajustement significatif de la valeur comptable des actifs et Passifs. Les circonstances existantes et les hypothèses concernant les développements futurs peuvent changer en raison de circonstances indépendantes de la volonté du Groupe et sont reflétées dans les hypothèses si et quand elles se produisent. Les éléments ayant l'effet le plus significatif sur les montants comptabilisés dans les états financiers avec un jugement et / ou des estimations substantiels de la direction sont rassemblés ci-dessous.

Ces informations complètent le commentaire sur la gestion des risques financiers (voir note 4).

(a) Principales sources d'incertitude d'estimation

(i) Évaluation de la provision pour pertes de crédit attendues

La mesure de la provision pour pertes de crédit attendues (PCA) pour les actifs financiers évalués au coût amorti et JVAERG est un domaine qui nécessite l'utilisation de modèles complexes et d'hypothèses significatives sur les conditions économiques futures et le comportement de crédit (par exemple, la probabilité de défaillance des clients et les pertes). Le détail des données, des hypothèses et des méthodes d'estimation utilisées pour mesurer la PCA est décrit dans la note 3.27.

Un certain nombre de jugements importants sont également nécessaires pour appliquer les exigences comptables pour mesurer les PCA, tels que:

- Détermination des critères d'augmentation significative du risque de crédit;
- Choisir des modèles et des hypothèses appropriés pour la mesure de la PCA;
- Établir le nombre et les pondérations relatives des scénarios prospectifs pour chaque type de produit / marché et la PCA associé; et
- Création de Groupes d'actifs financiers aux fins de la mesure de la PCA.

Des informations détaillées sur les jugements et estimations effectués par le Groupe dans les domaines ci-dessus sont présentées en note 3.27.

(ii) Détermination des justes valeurs

La détermination de la juste valeur des actifs et passifs financiers pour lesquels il n'y a pas de prix de marché observable nécessite l'utilisation des techniques décrites dans la méthode comptable 3.11. Des informations complémentaires sur la méthodologie de valorisation du Groupe ont été fournies en note 6.1. Pour les instruments financiers qui se négocient rarement et qui ont peu de transparence des prix, la juste valeur est moins objective et nécessite divers degrés de jugement en fonction de la liquidité, de la concentration, de l'incertitude des facteurs du marché, des hypothèses de prix et d'autres risques affectant l'instrument spécifique.

(iii) Actifs d'Impôts différés

Les actifs d'impôts différés sont comptabilisés pour les différences temporelles déductibles, les pertes fiscales non utilisées et les crédits d'impôt non utilisés dans la mesure où il est probable qu'un bénéfice imposable sera disponible sur lequel les pertes pourront être utilisées. Le jugement de la direction est nécessaire pour déterminer le montant des actifs d'impôts différés qui peuvent être comptabilisés, en fonction du moment et du niveau probables des bénéfices imposables futurs, ainsi que des stratégies de planification fiscale futures. En déterminant le calendrier et le niveau des bénéfices imposables futurs ainsi que les stratégies de planification fiscale futures, le Groupe a évalué la probabilité de bénéfices imposables futurs attendus sur la base des revenus attendus pour les cinq prochaines années. Le détail des actifs et passifs d'impôts différés comptabilisés et non reconnus du Groupe est présenté en note 32.

United Banque for Africa Plc

Notes aux états financiers

Pour l'exercice clos le 31 décembre 2021



8 ESTIMATIONS ET JUGEMENTS COMPTABLES CRITIQUES (SUITE)

(iv) Évaluation des contrats dérivés

La juste valeur des dérivés du Groupe est déterminée à l'aide de techniques de valorisation. Les données d'entrée des modèles de valorisation sont toutes basées sur les conditions de marché existantes à la fin de chaque période de reporting. Le Groupe a utilisé la méthode de la parité des taux d'intérêt actualisés pour le passage du temps dans le valorisation de ses contrats dérivés de change. Ces contrats dérivés ne sont pas négociés sur des marchés actifs.

Le tableau ci-dessous présente la juste valeur des dérivés du Groupe en cas de variation de 5% des taux d'intérêt ou de 15% de variation des taux de change.

En millions de nairas nigérians	Taux d'intérêt		Taux d'échange	
	Baisse de 15%	Hausse de 5%	Baisse de 15%	Hausse de 5%
Actifs dérivés	(465)	463	(24,859)	29,480
Passifs dérivés	-	-	1,967	5

(b) Jugements comptables critiques dans l'application des principes comptables du Groupe

Les jugements comptables critiques portés lors de l'application des principes comptables du Groupe comprennent :

(i) Juste valeur des instruments de capitaux propres

La juste valeur des instruments financiers est le prix qui serait reçu pour vendre un actif ou payé pour transférer un passif dans une transaction ordonnée sur le marché principal (ou le plus avantageux) à la date d'évaluation dans les conditions de marché actuelles (c.-à-d. Un prix de sortie), que ce prix soit directement observable ou estimé à l'aide d'une autre technique d'évaluation. Lorsque les justes valeurs des actifs financiers et des passifs financiers enregistrés dans l'état de la situation financière ne peuvent pas être dérivées de marchés actifs, elles sont déterminées à l'aide de diverses techniques d'évaluation qui incluent l'utilisation de modèles d'évaluation. Les données de ces modèles sont tirées de marchés observables lorsque cela est possible, mais lorsque cela n'est pas possible, une estimation est nécessaire pour établir les justes valeurs. Les jugements et les estimations incluent des considérations de liquidité et des données de modèle liées à des éléments tels que le risque de crédit (tant propre que la contrepartie), les ajustements de la valeur de financement, la corrélation et la volatilité. Pour plus de détails sur la détermination de la juste valeur, veuillez consulter la politique comptable du Groupe en matière d'évaluation des instruments financiers en note 6.

(ii) Provision pour pertes sur créances

Pour estimer les pertes sur créances, le Groupe prend en compte la solvabilité et la capacité financière du débiteur, la probabilité de défaillance d'un débiteur ou d'une contrepartie sur une période donnée (probabilité de défaut -PD), la part du prêt qui devrait être irrécouvrable au le moment du défaut de paiement (perte en cas de défaut - PCD) et l'exposition au défaut (EAD). Le tableau ci-dessous présente les sensibilités de la provision pour dépréciation pour augmentation ou diminution de 1% de la PCD et de la PD.

En millions de nairas nigérians	31 décembre 2021		31 décembre 2020	
	Probability of Default -PD	Loss Given Default-LGD	Probability of Default -PD	Loss Given Default-LGD
Hausse/Baisse				
Hausse de 1%	577	647	128	148
Baisse de 1%	(577)	(647)	(125)	(148)



United Banque for Africa Plc

Notes aux états financiers

Pour l'exercice clos le 31 décembre 2021



8 ESTIMATIONS ET JUGEMENTS COMPTABLES CRITIQUES (SUITE)

(iii) Test de dépréciation des unités génératrices de trésorerie contenant un goodwill

Sur une base annuelle, le Groupe procède à des tests de dépréciation de ses unités génératrices de trésorerie contenant des écarts d'acquisition. Les valeurs recouvrables des unités génératrices de trésorerie (UGT) sont déterminées sur la base de calculs de valeur d'utilité qui nécessitent l'utilisation d'estimations comprenant des taux d'actualisation et des taux de croissance à l'infini. Les estimations de la direction concernant les valeurs recouvrables de ces UGT sont sensibles à ces estimations. Les hypothèses clés sous-jacentes aux montants recouvrables ainsi que l'analyse de sensibilité de ces hypothèses clés sont présentées à la note 31.

(iv) Détermination du taux de change utilisé pour la conversion

Le Groupe convertit et enregistre ses transactions et soldes en devises sur la base du taux de change auquel les flux de trésorerie futurs représentés par les transactions ou les soldes auraient pu être réglés, si ces flux de trésorerie avaient eu lieu à la date de clôture. Le taux de fixation autonome des devises du Nigéria (NAFEX) (FMDQ) a été utilisé pour la conversion des soldes en devises car il reste la principale source de devises pour les transactions de la Banque.

(v) Détermination du taux d'emprunt marginal utilisé pour actualiser les dettes de location

Le taux d'emprunt supplémentaire est défini par IFRS 16 comme le taux d'intérêt qu'un preneur aurait à payer pour emprunter, sur une durée similaire et avec une garantie similaire, les fonds nécessaires pour obtenir un actif d'une valeur similaire au coût de l'actif droit d'utilisation dans un environnement économique similaire.

Le taux d'emprunt effectif utilisé pour actualiser les loyers futurs à la valeur actuelle a été déterminé en utilisant les rendements des obligations / bons FGN correspondants de profils de maturité similaires avec les conditions de location en cours, en plus de la prime de risque de la Banque basée sur le taux d'intérêt de notes subordonnées de la série 3. Par conséquent, la banque a appliqué un taux d'actualisation unique à un portefeuille de contrats de location présentant des caractéristiques raisonnablement similaires mais correspondant à leurs conditions de location pertinentes.

United Banque for Africa Plc

Notes aux états financiers

Pour l'exercice clos le 31 décembre 2021



9 SEGMENTS OPÉRATIONNELS

Les informations sectorielles sont présentées par rapport aux segments géographiques du Groupe qui représentent le format de reporting sectoriel principal et sont basées sur la structure de gestion et de reporting du Groupe. Le Directeur de l'Exploitation, Décideur (Conseil d'Administration), examine les performances du Groupe sur ces segments d'activité et les ressources sont allouées en conséquence.

Segments géographiques

Le Groupe opère dans les zones géographiques suivantes:

- **Nigéria:** Cela comprend UBA Plc (à l'exclusion de la succursale de New York), UBA Pensions Custodian Limited et FX Mart Limited.
- **Reste de l'Afrique:** il comprend toutes les filiales en Afrique, à l'exception du Nigéria. Les filiales africaines ont été regroupées en un seul segment à présenter car elles sont réputées avoir des caractéristiques économiques similaires.
- **Reste du monde:** Cela comprend la succursale UBA UK Limited et UBA New York. Bien que cette partie de l'activité ne soit pas suffisamment importante pour être présentée comme un segment de reporting distinct, elle a été incluse ici car elle est considérée comme un segment de croissance potentielle qui devrait contribuer de manière significative au chiffre d'affaires du Groupe à l'avenir. Les entités de ce secteur à présenter ont été regroupées en un seul secteur à présenter car elles ont des caractéristiques économiques similaires.

Segments d'activité

Les activités du Groupe ont été classées dans les secteurs d'activité suivants:

Corporate Banque ing - Ce secteur d'activité offre une large gamme de solutions financières aux multinationales, aux entreprises régionales, aux entreprises publiques, aux organisations non gouvernementales, aux organisations internationales et aux institutions financières.

Banque de détail / commerciale - Ce secteur d'activité est présent dans toutes les grandes villes du Nigéria et dans dix-neuf autres pays d'Afrique où le Groupe est implanté. Elle fournit des produits et services de banque commerciale aux segments intermédiaires et de détail du marché.

Trésorerie et marchés financiers - Ce segment fournit des solutions innovantes de financement et de gestion des risques et des services de conseil aux clients entreprises et institutionnels du Groupe. Le segment est également responsable de la formulation et de la mise en œuvre des produits des marchés financiers pour les clients du Groupe.

Segment non alloué - Il comprend les actifs détenus uniquement dans le but d'être cédés. Ils ne sont pas utilisés pour les opérations quotidiennes du Groupe.

Aucun client externe ou Groupe ne représente 10% ou plus du chiffre d'affaires du Groupe.

Les revenus des parties externes rapportés au principal décideur opérationnel sont mesurés de manière cohérente avec ceux du compte de résultat.

Les transactions, soldes, produits et charges intersectoriels sur les transactions entre les sociétés du Groupe sont éliminés. Les profits et pertes résultant de transactions intersectorielles qui sont comptabilisés à l'actif sont également éliminés. Les prix de transfert entre secteurs opérationnels sont basés sur le cadre de tarification interne du Groupe.



United Banque for Africa Plc

Notes aux états financiers

Pour l'exercice clos le 31 décembre 2021

...

9 SEGMENTS OPÉRATIONNELS (SUITE)

(a) Segments géographiques

(i) 31 décembre 2021

En millions de nairas nigériens

Revenu total¹

	Nigéria	Reste de l'Afrique	Reste du monde	Éliminations	Total
Revenu total¹	372,779	275,497	23,912	(13,897)	658,291
Frais d'intérêt	(100,657)	(56,504)	(4,690)	4,300	(157,551)
Frais et commissions	(40,410)	(17,335)	-	(1)	(57,746)
Dépréciation comptabilisée au compte de résultat	(9,069)	(2,587)	(1,206)	(0)	(12,863)
Dépenses de fonctionnement	(165,366)	(104,191)	(9,429)	0	(278,986)
Part des gains dans les entités mises en équivalence	-	1,928	-	-	1,928
Profit avant impôt	57,277	96,807	8,587	(9,597)	153,073
Impôt sur le revenu	(4,300)	(30,096)	-	-	(34,395)

Profit de l'année

52,977 66,711 8,587 (9,597) 118,678

31 décembre 2021

Prêts et avances	1,851,342	881,963	252,083	(150,824)	2,834,564
Dépôts des clients et des banques	4,220,848	2,761,409	472,536	(431,392)	7,023,400
Total des actifs du segment ²	5,305,657	3,312,971	501,645	(578,955)	8,541,318
Total des passifs sectoriels	4,806,854	2,910,598	476,014	(456,954)	7,736,511

¹ Comprend:

Reconnu à un moment donné	81,136	74,436	1,751	(13)	157,310
Reconnu au fil du temps	776	562	-	-	1,338

Chiffre d'affaires total dans le cadre NIIF 15

81,912 74,998 1,751 (13) 158,648

² Comprend:

Participations dans une entité associée et comptabilisées selon la méthode de la mise en équivalence	-	8,944	-	-	8,944
--	---	-------	---	---	-------

Dépenses pour le segment à déclarer:

Dépréciation	12,052	5,909	455	-	18,417
Amortissement	3,390	627	267	-	4,283

United Banque for Africa Plc

Notes aux états financiers

Pour l'exercice clos le 31 décembre 2021

...

9 SEGMENTS OPÉRATIONNELS - SUITE

(a) Segments géographiques - suite

31 décembre 2020

En millions de nairas nigériens

	* Retraité			*Retraité
	Nigéria	Reste de l'Afrique	Reste du monde	Total
Total revenue¹	372,223	227,452	19,750	615,772
Frais d'intérêt	(115,623)	(49,144)	(3,628)	(168,395)
Frais et commissions	(28,660)	(15,527)	(86)	(44,335)
Dépréciation comptabilisée au compte de résultat	(21,388)	(5,145)	(476)	(27,009)
Dépenses de fonctionnement	(153,358)	(88,187)	(8,301)	(249,847)
Part des gains dans une entité mise en équivalence	-	1,071	-	1,071
Profit avant impôt	53,194	70,520	7,259	127,257
Impôt sur le revenu	(2,366)	(15,848)	-	(18,095)
Profit de l'année	50,828	54,672	7,259	109,162
31 décembre 2020				
Prêts et avances	1,799,404	770,289	199,252	2,632,394
Dépôts des clients et des banques	3,965,731	2,170,132	209,548	6,094,168
Total des actifs du segment ²	5,240,176	2,649,717	244,824	7,693,377
Total des passifs sectoriels	4,765,739	2,316,525	219,457	6,973,811
¹ Comprend:				
Reconnu à un moment donné	57,302	66,220	2,055	125,577
Reconnu au fil du temps	829	537	-	1,366
Chiffre d'affaires total dans le cadre de NIIF 15	58,131	66,757	2,055	126,943
² Comprend:				
Participations dans une entité associée et comptabilisées selon la méthode de la mise en équivalence	-	4,504	-	4,504
Dépenses pour le segment à déclarer:				
Dépréciation	10,573	4,006	391	14,970
Amortissement	2,665	172	135	2,972



United Banque for Africa Plc

Notes aux états financiers

Pour l'exercice clos le 31 décembre 2021

...

9 SEGMENTS OPÉRATIONNELS - SUITE

(b) Rapports d'activité

Le tableau suivant présente les revenus et bénéfices et certaines informations sur l'actif et le passif des secteurs d'activité du Groupe:

31 décembre 2021

En millions de nairas nigériens

Revenu:

Revenus dérivés de clients externes

	Corporatif	Retail et commercial	Trésorerie et marchés financiers	Segment non alloué	Total
Frais d'intérêt	(69,935)	(25,573)	(62,042)	-	(157,551)
Frais et commissions	(654)	(50,067)	(7,025)	-	(57,746)
Dépréciation comptabilisée au compte de résultat	(8,042)	(3,392)	(1,429)	-	(12,863)
Dépenses de fonctionnement	(114,351)	(93,702)	(48,234)	-	(256,286)
Dépréciation et amortissement	(10,076)	(8,373)	(4,250)	-	(22,700)
Part du bénéfice de l'entreprise mise en équivalence		1,928			1,928
Profit avant impôt sur le revenu	89,738	30,269	33,066	--	153,073
Imposition	(20,164)	(6,801)	(7,430)		(34,395)
Profit de la période	69,575	23,467	25,636		118,678

31 décembre 2021

Prêts et avances	1,707,174	931,260	196,130	-	2,834,564
Dépôts des clients et des banques	1,624,869	4,254,092	1,144,439	-	7,023,400
Total des actifs du segment	3,607,181	2,774,632	2,063,597	95,909	8,541,318
Total des passifs sectoriels	1,773,238	4,267,154	1,600,211	95,909	7,736,511

*Retraité

31 décembre 2020

En millions de nairas nigériens

Revenu:

Revenus dérivés de clients externes

	201,024	209,789	204,959	-	615,772
Frais d'intérêt	(41,832)	(21,339)	(105,224)	-	(168,395)
Frais et commissions	(358)	(31,977)	(12,000)	-	(44,335)
Dépréciation comptabilisée au compte de résultat	(20,207)	(4,985)	(1,817)	-	(27,009)
Dépenses de fonctionnement	(66,330)	(104,608)	(58,904)	-	(229,842)
Dépréciation et amortissement	(1,398)	(17,620)	(987)	-	(20,005)
Part du bénéfice de l'entreprise mise en équivalence	-	1,071	-	-	1,071
Profit avant impôt sur le revenu	70,900	30,330	26,027	-	127,257
Imposition	(8,581)	(4,704)	(4,810)	-	(18,095)
Profit de la période	62,319	25,626	21,217	-	109,162

31 décembre 2020

Prêts et avances	1,759,083	566,783	306,527	-	2,632,394
Dépôts des clients et des banques	1,604,685	3,520,622	968,861	-	6,094,168
Total des actifs du segment	5,116,892	1,684,846	891,639	-	7,693,377
Total des passifs sectoriels	1,841,374	4,020,691	1,111,766	-	6,973,831

United Banque for Africa Plc

Notes aux états financiers

Pour l'exercice clos le 31 décembre 2021

...

10 REVENU D'INTÉRÊTS

En millions de nairas nigériens

Produits d'intérêts sur le coût amorti et les titres à JVAERG

Trésorerie et soldes bancaires
Produits d'intérêts sur prêts et avances aux banques
Intérêts sur les prêts aux clients

- Aux particuliers

Prêts à terme
Découverts

- Aux entreprises

Prêts à terme
Découverts
Autres

Titres de placement

- Bons du Trésor

- Obligations

Produits d'intérêts sur actifs financiers à JVRG

- Billets à ordre
- Obligations

Revenus d'intérêts totaux

Groupe		Banque	
Dec. 2021	Dec. 2020	Dec. 2021	Dec. 2020
12,721	12,089	12,641	4,542
20,727	9,521	1,822	594
17,409	15,223	9,550	7,177
6,354	6,565	3,838	4,003
173,588	166,541	142,932	136,699
47,874	35,650	37,939	27,536
6,662	1,063	256	1,024
129,130	134,863	68,671	79,401
59,444	41,140	10,704	8,942
473,909	422,655	288,353	269,918
-		-	4,718
353		211	339
474,262	427,862	288,564	274,975

1. Les revenus d'intérêts au coût amorti et à la juste valeur par ARG sont calculés selon la méthode du taux d'intérêt effectif.
Les revenus d'intérêts comprennent les intérêts courus sur les prêts douteux de 710,8 millions de nairas pour le Groupee (Banque: 517,2 millions de nairas) pour l'exercice clos le 31 décembre 2020 et 786,7 millions de nairas pour le Groupee (Banque: 368,3 millions) pour l'exercice clos le 31 décembre 2019

11 INTÉRÊTS DÉBITEURS

Interest expense

En millions de nairas nigérien

Dépôts des banques

Dépôts des clients

Emprunts

Passifs subordonnés

Dettes de location

Groupee		Banque	
Déc. 2021	Déc. 2020	Déc. 2021	Déc. 2020
20,301	16,240	6,016	4,666
104,039	103,628	62,838	69,814
32,543	45,506	32,543	39,435
-	2,505	-	2,505
668	516	252	328
157,551	168,395	101,649	116,748

Le total des intérêts débiteurs au coût amorti est calculé selon la méthode du taux d'intérêt effectif

12 CHARGE DE DÉPRÉCIATION POUR PERTES SUR CRÉANCES

En millions de nairas nigériens

12a. Charge de dépréciation pour pertes sur créances sur prêts

Charge de dépréciation pour pertes sur créances sur prêts et avances à la clientèle:

- dépréciation pour pertes sur créances (note 25 (c))

Provision pour pertes sur créances sur prêts et avances aux banques:

- provision pour pertes sur créances / (reprise) ((Note 24)

Annulation des prêts et créances

Recouvrements en provision pour perte de crédit

Groupee		Banque	
Déc. 2021	Déc. 2020	Déc. 2021	Déc. 2020
9,901	19,366	5,111	8,250
645	49	427	61
4,653	6,152	3,896	5,966
(5,348)	(3,124)	(385)	(131)
9,851	22,443	9,049	14,146
784	385	371	336
3,520	1,598	1,216	1,301
(1,292)	2,583	(887)	6,081
3,012	4,566	700	7,718

12b. Dépréciation nette sur autres actifs financiers

Charge de dépréciation / (reprise) sur titres de placement

Charge de dépréciation / (reprise) sur éléments hors bilan

Charge de dépréciation sur les autres actifs (note 27 (a))



United Banque for Africa Plc

Notes aux états financiers

Pour l'exercice clos le 31 décembre 2021

13 REVENUS D'HONORAIRES ET COMMISSION

En millions de nairas nigériens

Frais et commissions liés au crédit ⁽¹⁾	20,858
Commission sur le chiffre d'affaires	4,262
Frais de tenue de compte	11,442
Revenus bancaires électroniques ⁽²⁾	64,595
Frais de transfert de fonds	13,121
Revenus des transactions commerciales ⁽³⁾	19,502
Frais d'envoi	6,927
Commissions sur les services transactionnels	11,758
Frais de garde des fonds de pension	6,183

Groupe		Banque	
Dec. 2021	Dec. 2020	Dec. 2021	Dec. 2020
20,858	14,737	9,474	7,279
4,262	2,113	-	-
11,442	8,461	11,442	8,461
64,595	44,248	38,144	24,988
13,121	10,730	77	199
19,502	19,123	10,482	7,687
6,927	9,232	3,713	4,492
11,758	12,793	3,304	5,696
6,183	5,506	-	-
158,648	126,943	76,636	58,802

[1] Les frais liés au crédit et les revenus de commissions excluent le montant inclus dans la détermination des taux d'intérêt effectifs sur les actifs financiers comptabilisés au coût amorti.

[2] Les revenus des transactions commerciales entraînent des frais uniques liés aux lettres de crédit et autres activités commerciales qui sont exclus de ceux inclus dans la détermination des taux d'intérêt effectifs sur ceux comptabilisés au coût amorti.

[3] Les revenus des transactions commerciales impliquent des charges ponctuelles liées aux lettres de crédit et autres activités commerciales qui sont exclues de celles incluses dans la détermination des taux d'intérêt effectifs sur celles comptabilisées au coût amorti.

14 FRAIS ET COMMISSION

Frais et commission

En millions de nairas nigériens

Frais E-Banking	47,913
Dépenses liées au commerce	9,194
Frais de transfert de fonds	639

Groupe		Banque	
Dec. 2021	Dec. 2020	Dec. 2021	Dec. 2020
47,913	35,303	36,504	24,968
9,194	8,599	3,872	3,639
639	433	34	53
57,746	44,335	40,410	28,660

15 REVENUS NETS DE NÉGOCIATION ET DE CHANGE

En millions de nairas nigériens

Titres à revenu fixe ⁽ⁱ⁾	18,357
Revenus des opérations de change ⁽ⁱⁱ⁾	19,457
Réévaluation des Profits/(pertes) des devises étrangères	(2,031)
Juste valeur nette des profits sur les dérivés (voir note 33 (c))	(19,398)

Groupe		Banque	
Dec. 2021	Dec. 2020	Dec. 2021	Dec. 2020
18,357	19,648	16,778	17,224
19,457	23,664	6,068	12,027
(2,031)	6,174	(3,101)	5,654
(19,398)	5,361	(19,398)	5,361
16,385	54,847	347	40,266

(i) Cela comprend les profits et les pertes résultant de la négociation et des variations de juste valeur.

(ii) Les revenus de change comprennent les revenus de négociations sur devises étrangères et les profits et pertes résultant de la réévaluation de la position de négociation.

16 AUTRES PRODUITS D'EXPLOITATION

En millions de nairas nigériens

Revenu de dividendes ⁽ⁱ⁾	3,352
Revenu sur la manipulation d'espèces	3,364
Revenus locatifs	288
Profit sur la cession d'immobilisations corporelles	1,992

Groupe		Banque	
Dec. 2021	Dec. 2020	Dec. 2021	Dec. 2020
3,352	2,943	12,660	6,410
3,364	2,857	1,007	705
288	320	287	318
1,992	-	1,992	-
8,996	6,120	15,946	7,433

(i) Le revenu de dividendes de 6 410 milliards de naira pour la Banque comprend une somme de 3,678 milliards de nairas (décembre 2019: 17,045 milliards de nairas) représentant le dividende total reçu des filiales de la Banque. Ce montant a été éliminé pour arriver au dividende du Groupe de 2,94 milliards de nairas de revenus provenant d'autres participations.

United Banque for Africa Plc

Notes aux états financiers

Pour l'exercice clos le 31 décembre 2021

...

17 CHARGES LIÉES AUX AVANTAGES DU PERSONNEL

En millions de nairas nigériens

Salaires et traitements (note 43)
Régimes à cotisations définies
Indemnités de cessation d'emploi

Groupe		Banque	
Dec. 2021	Dec. 2020	Dec. 2021	Dec. 2020
86,544	84,483	41,937	45,853
3,761	3,062	1,371	1,325
2,939	-	2,677	-
93,244	87,545	45,985	47,178

Les charges d'avantages sociaux comprennent la somme de 281,87 millions de nairas, qui représente le montant mis de côté en tant que contribution au Fonds de formation industrielle (ITF) pour l'exercice 2021 (2020 : 279,85 millions de nairas)

18 DÉPRÉCIATION ET AMORTISSEMENT

En millions de nairas nigériens

Amortissement des immobilisations corporelles (note 30)
Amortissement des droits d'utilisation des actifs (note 30)
Amortissement des immobilisations incorporelles (note 31)

Groupe		Banque	
Dec. 2021	Dec. 2020	Dec. 2021	Dec. 2020
14,913	14,970	10,606	10,755
3,504	2,063	1,673	1,647
4,283	2,972	3,482	2,634
22,700	20,005	15,761	15,036

19 AUTRES CHARGES D'EXPLOITATION

En millions de nairas nigériens

En millions de nairas nigériens
Carburant, réparations et entretien
Coût de résolution du secteur bancaire 1
Services contractuels
Prime d'assurance-dépôts
Frais d'occupation et d'entretien des locaux
Publicité, promotions et image de marque
Impression, papeterie et abonnements
Support informatique et dépenses associées
Frais de sécurité et de traitement des espèces
Voyages d'affaires
Dons
Communication
Frais d'assurance sans dépôt
frais bancaires
Rémunération des auditeurs
Formation et développement du capitale humain
Pénalités
Frais de recouvrement de prêt
Honoraires des Administrateurs
Perte à la cession des biens et des équipements

Groupe		Banque	
Dec. 2021	Dec. 2020	Dec. 2021	Dec. 2020
29,321	33,998	14,472	14,398
27,978	22,417	27,978	22,417
19,756	14,689	14,421	12,217
15,906	11,488	13,491	10,423
13,877	10,109	1,990	1,688
8,747	8,509	6,804	5,119
8,016	6,752	5,498	5,563
8,133	6,632	7,675	6,027
7,046	4,607	4,016	2,756
5,181	4,936	4,196	4,130
1,405	5,104	1,384	3,944
7,107	5,588	2,805	1,581
2,481	1,921	908	927
4,194	2,882	230	747
1,088	773	320	300
1,768	709	450	293
513	719	377	636
453	232	333	232
72	64	72	64
-	168	-	168
163,042	142,297	107,420	93,630

1. Le coût de résolution du secteur bancaire représente le prélèvement AMCON, qui est applicable sur la taille totale du bilan de la Banque.

Le taux actuellement applicable au Nigéria basé sur la loi AMCON de 2015 est de 0,5% du total des actifs (hors bilan inclus).



United Banque for Africa Plc

Notes aux états financiers

Pour l'exercice clos le 31 décembre 2021

20 IMPOTION

En millions de nairas nigériens

Reconnu dans l'état du résultat global

(a) Charge d'impôts courants

Période actuelle

(b) Charge d'impôts différés/(crédit)

Origine et annulation des différences temporaires (note 32)

Total de la charge d'impôts/(crédit)

(c) Impôt sur le revenu exigible

Solde, début de période

Impôt payé

Impôt sur le revenu

Solde, fin de période

	Groupe		Banque	
	34,497	15,506	1,850	1,449
	(102)	2,589	-	-
	34,395	18,095	1,850	1,449
	9,982	9,164	1,478	722
	(23,064)	(14,688)	(577)	(693)
	34,497	15,506	1,850	1,449
	21,415	9,982	2,751	1,478

(d) Réconciliation du taux d'imposition effectif

L'impôt sur le bénéfice du Groupe avant impôt diffère du montant théorique qui résulterait du taux d'imposition applicable aux bénéfices de la Banque (Mère). Le rapprochement du montant comptabilisé comme charge d'impôt dans l'état du résultat global et de l'impôt sur le résultat en utilisant le taux d'imposition national des sociétés est présenté ci-dessous :

En millions de nairas nigériens

Taux d'imposition national des sociétés

Bénéfice avant impôt sur le reven

Impôt sur le revenu en utilisant le taux national d'imposition des entreprises

Effets fiscaux de :

Taxe sur les technologies de l'information (i)

Prélèvement du fonds fiduciaire de la police nigériane (ii)

Taxe scolaire (iii)

Prélèvement NASENI (iv)

Ajustement de l'impôt minimum/de l'excédent d'impôt sur les dividendes

Impôt relatif à la variation nette de juste valeur de la période

Année précédente sous provision de l'impôt courant

Effet des différences permanentes - Revenus non soumis à l'impôt

Effet des différences permanentes - Dépenses non déductibles

Pertes/(dégrèvement) non reconnus dans l'impôt différé

Total de la charge d'impôt sur le résultat dans le résultat global

Taux d'imposition effectif

	Groupe		Banque	
	30%	30%	30%	30%
	153,073	131,860	60,519	58,360
	45,922	39,558	18,156	17,508
	599	578	599	578
	3	3	3	3
	92	-	92	-
	152	-	152	-
	1,002	870	1,002	870
	-	-	-	-
	5,177	-	-	-
	(271,621)	(36,895)	(39,528)	(31,269)
	253,069	13,605	21,374	7,145
	-	376	-	6,614
	34,395	18,095	1,850	1,449
	22%	14%	3%	2%

i. Impôt sur les Sociétés

La législation fiscale est similaire dans la plupart des pays où la Banque opère. La loi sur l'impôt sur le revenu des sociétés (CITA) au Nigeria oblige les entreprises ayant un chiffre d'affaires supérieur à 100 millions de nairas à payer un impôt sur le revenu au taux de 30% de leurs bénéfices imposables. Lorsque la société n'a pas de bénéfice imposable ou lorsque l'impôt sur le revenu sur le bénéfice imposable est inférieur à l'impôt minimum prescrit, l'impôt minimum s'applique. L'impôt minimum au Nigeria est évalué au taux de 0,5% du chiffre d'affaires.

En raison des pertes fiscales non utilisées et de la déduction pour amortissement non réclamée, UBA Plc n'a pas de bénéfice imposable au cours de l'exercice 2021 et, par conséquent, a été imposée à l'impôt minimum pour l'année sous revue.

ii. Impôt scolaire

La taxe scolaire s'applique uniquement à UBA Plc et est imposée aux entreprises nigérianes par la loi sur le fonds fiduciaire pour l'éducation tertiaire. Le taux applicable aux états financiers est de 2% du bénéfice imposable. Le taux a été porté à 2,5 % à compter du 1er janvier 2022.

iii. Taxe sur les technologies de l'information

UBA Plc est également tenue de payer 1% de son bénéfice avant impôt (BAI) au titre de la taxe nationale sur le développement des technologies de l'information (TNDT). La taxe est due par des sociétés spécifiées au Nigeria avec un chiffre d'affaires annuel d'au moins 100 millions de nairas.

iv. Prélèvement sur le Fonds d'affectation spéciale de la police nigériane

Le prélèvement du fonds fiduciaire de la police nigériane a été introduit par la loi de 2019 sur la création du fonds fiduciaire de la police nigériane et est facturé au taux de 0,005% de le bénéfice net des entreprises opérant au Nigeria.

v. Taxe de l'Agence nationale des infrastructures scientifiques et techniques (NASENI)

La taxe NASENI est imposée aux entreprises nigérianes par la loi sur les infrastructures de l'Agence nationale pour la science et l'ingénierie. Le taux de prélèvement est 0,25 % du bénéfice avant impôt pour certaines entreprises ayant un chiffre d'affaires supérieur à 100 millions de nairas.



United Banque for Africa Plc

Notes aux états financiers

Pour l'exercice clos le 31 décembre 2021

21 BÉNÉFICE PAR ACTION

Le calcul du bénéfice de base par action au 31 décembre 2021 était basé sur le bénéfice attribuable aux actionnaires ordinaires de la société mère de 115,883 milliards de nairas (Banque : 58,669 milliards de nairas) et le nombre moyen pondéré d'actions ordinaires en circulation de 34,199 milliards (Banque : 34,199 milliards). La Banque n'avait aucun instrument dilutif à la fin de la période (décembre 2020 : néant). Par conséquent, les bénéfices de base et dilué par action sont égaux.

En millions de nairas nigériens

Bénéfice attribuable aux actionnaires de la société mère

Nombre moyen pondéré d'actions ordinaires en circulation (en millions)

Bénéfice non-dilué et dilué par action (Naira)

Groupe		Banque	
Dec. 2021	Dec. 2020	Dec. 2021	Dec. 2020
115,883	105,909	58,669	56,911
34,199	34,199	34,199	34,199
3.39	3.10	1.72	1.66

22 TRÉSORERIE ET SOLDES BANCAIRES

En millions de nairas nigériens

Espèces

Soldes courants auprès des banques

Soldes libres auprès des banques centrales

Placements sur le marché monétaire (note (c) ci-dessous)

Soldes restreints auprès des banques centrales (note (i) ci-dessous)

Courant

(i) Les soldes restreints auprès des banques centrales comprennent:
En millions de nairas nigériens

Dépôts de réserve obligatoires auprès des banques centrales (note (a) ci-dessous)

Réserve d'intervention spéciale (note (b) ci-dessous)

Total

Groupe		Banque	
Dec. 2021	Dec. 2020	Dec. 2021	Dec. 2020
126,078	121,140	50,997	70,896
420,361	291,225	272,073	176,665
204,050	231,533	23,368	65,930
98,426	126,832	147,292	51,237
969,869	1,103,888	953,176	1,072,094
1,818,784	1,874,618	1,446,906	1,436,822
1,818,784	1,874,618	1,446,906	1,436,822
915,151	1,049,170	898,458	1,017,376
54,718	54,718	54,718	54,718
969,869	1,103,888	953,176	1,072,094

(a) Il s'agit de montants détenus en tant que réserves obligatoires de trésorerie auprès des banques centrales des pays dans lesquels la Banque et ses filiales opèrent, et n'est pas disponible pour les opérations quotidiennes du Groupe.

(b) Il s'agit de la contribution de la Banque à la Facilité d'Appui au Secteur Réel (FASR) de la Banque Centrale du Nigéria (CBN), stockée dans la réserve d'intervention spéciale détenue auprès de la CBN. La Facilité d'Appui au Secteur Réel doit être orientée vers l'octroi de crédit aux secteurs prioritaires de l'économie nigérienne.

(ii) La trésorerie et les équivalents de trésorerie aux fins des états des flux de trésorerie comprennent les éléments suivants:

En millions de nairas nigériens

Trésorerie et soldes courants auprès des banques

Soldes libres auprès des banques centrales

Placements sur le marché monétaire (moins de 90 jours)

Actifs financiers détenus à des fins de transaction (moins de 90 jours)

Trésorerie et équivalents de trésorerie

Groupe		Banque	
Déc. 2021	Déc. 2020	Déc. 2021	Déc. 2020
546,439	412,365	323,070	247,561
204,050	231,533	23,368	65,930
35,421	75,595	46,733	44,837
-	75,101	-	75,101
785,910	794,594	393,171	433,429

United Banque for Africa Plc

Notes aux états financiers

Pour l'exercice clos le 31 décembre 2021

...

23 ACTIFS FINANCIERS À LA JUSTE VALEUR PAR PROFIT ET PERTE

	Groupe		Banque	
	Déc. 2021	Déc. 2020	Déc. 2021	Déc. 2020
<i>En millions de nairas nigériens</i>				
Obligations d'État	2,713	38,153	-	2,948
Billets à ordre	-	75	-	75
Bons du Trésor (échéance inférieure à 90 jours) (note (i) ci-dessous)	-	75,101	-	75,101
Bons du Trésor (échéance supérieure à 90 jours)	10,383	101,071	7,984	92,934
	13,096	214,400	7,984	171,058
Courant	13,096	214,400	7,984	171,058

- (i) Il s'agit des bons du Trésor évalués à la juste valeur par résultat, avec une échéance dans les trois mois à compter de la date d'achat. Ils sont très liquides, facilement convertibles en montants connus de trésorerie et soumis à un risque insignifiant de changement de valeur. Ils sont inclus en tant que trésorerie et équivalents de trésorerie aux fins de l'état des flux de trésorerie.

24 PRÊTS ET AVANCES AUX BANQUES

	Groupe		Banque	
	Déc. 2021	Déc. 2020	Déc. 2021	Déc. 2020
<i>En millions de nairas nigériens</i>				
Montant brut	156,491	79,394	122,505	67,020
Moins: provision pour pertes sur créances	(2,594)	(1,975)	(2,381)	(1,962)
Prêts de phase 1	153,897	77,419	120,124	65,058
Courant	153,897	77,419	120,124	65,058
Non Courant	-	-	-	-
	153,897	77,419	120,124	65,058

- (a) Provision pour pertes sur créances sur prêts et avances aux banques

31 décembre 2021

Groupe

Provision pour perte de crédit

En millions de nairas nigériens

	Étape 1 - PCA de 12 mois	Étape 2 - PCA à vie	Étape 3 - PCA à vie	Total
Solde, début d'année	1,975	-	-	1,975
Charge pour l'année	645	-	-	645
Exchange différent	(26)	-	-	(26)
Solde, fin d'année	2,594	-	-	2,594

Banque

Provision pour perte de crédit

En millions de nairas nigériens

	Étape 1 - PCA de 12 mois	Étape 2 - PCA à vie	Étape 3 - PCA à vie	Total
Solde, début d'année	1,962	-	-	1,962
Charge pour l'année	427	-	-	427
Exchange différent	(8)	-	-	(8)
Solde, fin d'année	2,381	-	-	2,381



United Banque for Africa Plc

Notes aux états financiers

Pour l'exercice clos le 31 décembre 2021

...

24 PRÊTS ET AVANCES TO BANQUE S (SUITE)

31 décembre 2020

Groupe

Provision pour perte de crédit

En millions de nairas nigériens

Solde, début d'année
Charge pour l'année
Exchange différent
Solde, fin d'année

Étape 1 - PCA de 12 mois	Étape 2 - PCA à vie	Étape 3 - PCA à vie	Total
1,912	-	-	1,912
49	-	-	49
14	-	-	14
1,975	-	-	1,975

Banque

Provision pour perte de crédit

En millions de nairas nigériens

Solde, début d'année
Charge pour l'année
Exchange différent
Solde, fin d'année

Étape 1 - PCA de 12 mois	Étape 2 - PCA à vie	Étape 3 - PCA à vie	Total
1,962	-	-	1,962
61	-	-	61
(61)	-	-	(61)
1,962	-	-	1,962

25 PRÊTS ET AVANCES AUX CLIENTS

En millions de nairas nigériens

Montant brut
Provision pour pertes sur créances

Courant
Non courant

Groupe		Banque	
Dec. 2021	Dec. 2020	Dec. 2021	Dec. 2020
2,777,083	2,666,322	1,913,403	1,874,858
(96,416)	(111,347)	(65,301)	(62,322)
2,680,667	2,554,975	1,848,102	1,812,536
948,131	1,607,445	708,909	1,055,852
1,732,536	947,530	1,139,193	756,684
2,680,667	2,554,975	1,848,102	1,812,536

(a) 31 décembre 2021

Prêts et avances aux clients

En millions de nairas nigériens

Montant brut
Allowance for credit losses:
Provision pour pertes sur créances:
- Perte de valeur sur les prêts Étape 1
- Perte de valeur sur les prêts Étape 2
- Perte de valeur sur les prêts Étape 3
Valeur comptable

Prêts et avances aux particuliers

En millions de nairas nigériens

Montant brut
Provision pour pertes sur créances:
- Perte de valeur sur les prêts Étape 1
- Perte de valeur sur les prêts Étape 2
- Perte de valeur sur les prêts Étape 3
Provision totale pour pertes sur créances
Valeur comptable

Groupe		Banque	
Dec. 2021	Dec. 2020	Dec. 2021	Dec. 2020
2,777,083	2,666,322	1,913,403	1,874,858
(55,811)	(48,585)	(38,026)	(32,521)
(7,699)	(11,680)	(7,514)	(7,868)
(32,906)	(51,082)	(19,761)	(21,933)
(96,416)	(111,347)	(65,301)	(62,322)
2,680,667	2,554,975	1,848,102	1,812,536
243,956	200,392	165,139	79,480
(6,754)	(4,762)	(4,259)	(3,335)
(251)	(413)	(1,189)	(589)
(17,987)	(14,144)	(9,647)	(9,960)
(24,992)	(19,319)	(15,095)	(13,884)
218,964	181,073	150,044	65,596

United Banque for Africa Plc

Notes aux états financiers

Pour l'exercice clos le 31 décembre 2021

...

Prêts et avances aux personnes morales et autres organisations

Prêts et avances aux clients

En millions de nairas nigériens

Montant brut

Provision pour pertes sur créances:

- Perte de valeur sur les prêts Étape 1

- Perte de valeur sur les prêts Étape 2

- Perte de valeur sur les prêts Étape 3

Provision totale pour pertes sur créances

Valeur comptable

Groupe		Banque	
Dec. 2021	Dec. 2020	Dec. 2021	Dec. 2020
2,533,127	2,465,930	1,748,264	1,795,378
(49,057)	(43,823)	(33,767)	(29,186)
(7,448)	(11,267)	(6,325)	(7,279)
(14,919)	(36,938)	(10,114)	(11,973)
(71,424)	(92,028)	(50,206)	(48,438)
2,461,703	2,373,902	1,698,058	1,746,940

(b) 31 décembre 2021

Groupe

Prêts et avances aux particuliers

Découverts

Prêts à terme

Montant brut	Étape 1 - PCA de 12 mois	Étape 2 - PCA à vie	Étape 3 - PCA à vie	Total des allocations	Valeur Comptable
53,523	(475)	(76)	(15,416)	(15,967)	37,555
190,433	(6,279)	(175)	(2,571)	(9,025)	181,408
243,956	(6,754)	(251)	(17,987)	(24,992)	218,964

Prêts et avances aux personnes morales et autres organisations

Découverts

Prêts à terme

Autres

406,447	(3,550)	(1,077)	(13,203)	(17,830)	388,617
2,126,559	(45,505)	(6,371)	(1,716)	(53,593)	2,072,967
121	(1)	-	-	(1)	120
2,533,127	(49,057)	(7,448)	(14,919)	(71,424)	2,461,703

Banque

Prêts et avances aux particuliers

Découverts

Prêts à terme

44,768	(430)	(10)	(7,669)	(8,110)	36,658
120,371	(3,828)	(1,179)	(1,978)	(6,986)	113,385
165,139	(4,259)	(1,189)	(9,647)	(15,095)	150,043

Prêts et avances aux personnes morales et autres organisations

Découverts

Prêts à terme

Autres

244,749	(1,965)	(124)	(3,877)	(5,966)	238,782
1,503,395	(31,801)	(6,201)	(6,237)	(44,239)	1,459,156
121	(1)	-	-	(1)	119
1,748,264	(33,767)	(6,325)	(10,114)	(50,206)	1,698,057

31 décembre 2020

Groupe

Prêts et avances aux particuliers

Découverts

Prêts à terme

Montant brut	Étape 1 - PCA de 12 mois	Étape 2 - PCA à vie	Étape 3 - PCA à vie	Total des allocations	Valeur Comptable
33,209	(100)	(99)	(13,120)	(13,319)	19,890
167,184	(4,662)	(314)	(1,024)	(6,000)	161,184
200,392	(4,762)	(413)	(14,144)	(19,319)	181,074

Prêts et avances aux personnes morales et autres organisations

Découverts

Prêts à terme

Autres

600,759	(7,886)	(2,692)	(31,421)	(41,999)	558,760
1,863,651	(35,907)	(8,575)	(5,518)	(49,999)	1,813,652
1,519	(30)	-	-	(30)	1,489
2,465,930	(43,823)	(11,267)	(36,938)	(92,028)	2,373,901

Banque

Prêts et avances aux particuliers

Découverts

Prêts à terme

19,723	(60)	(8)	(9,405)	(9,473)	10,250
59,757	(3,275)	(581)	(555)	(4,411)	55,346
79,480	(3,335)	(589)	(9,960)	(13,884)	65,596

Prêts et avances aux personnes morales et autres organisations

Découverts

Prêts à terme

Autres

383,028	(3,378)	(141)	(11,864)	(15,383)	367,645
1,410,831	(25,780)	(7,138)	(109)	(33,027)	1,377,804
1,519	(28)	-	-	(28)	1,491
1,795,378	(29,186)	(7,279)	(11,973)	(48,438)	1,746,940



United Banque for Africa Plc

Notes aux états financiers

Pour l'exercice clos le 31 décembre 2021

...

25 PRÊTS ET AVANCES AUX PARTICULIERS (SUITE)

(c) Provision pour pertes sur créances sur prêts et avances aux clients

31 décembre 2021

(i) Groupe

En millions de nairas nigériens

	Étape 1 - PCA de 12 mois	Étape 2 - PCA à vie	Étape 3 - PCA à vie	Total
Solde, début d'année	48,585	11,680	51,081	111,345
Charge de dépréciation/(annulation) dans l'année	4,290	(4,591)	10,201	9,900
Amortis	-	-	(27,543)	(27,543)
Transfert entre les étapes	2,230	88	(2,318)	-
Écart de change	705	523	1,485	2,714
Solde, fin d'année	55,811	7,700	32,905	96,416

Prêts et avances aux particuliers

En millions de nairas nigériens

	Étape 1 - PCA de 12 mois	Étape 2 - PCA à vie	Étape 3 - PCA à vie	Total
Solde, début d'année	4,762	413	14,142	19,317
Charge de dépréciation/(annulation) dans l'année	1,987	(648)	3,577	4,916
Amortis	-	-	(877)	(877)
Transfert entre les étapes	(103)	427	(324)	-
Exchange différent	108	60	1,469	1,637
Solde, fin d'année	6,754	251	17,987	24,993

Prêts et avances aux personnes morales et autres organisations

En millions de nairas nigériens

	Étape 1 - PCA de 12 mois	Étape 2 - PCA à vie	Étape 3 - PCA à vie	Total
Solde, début d'année	43,823	11,267	36,938	92,028
Charge de dépréciation/(annulation) dans la période	2,303	(3,943)	6,624	4,984
Amortis	-	-	(26,666)	(26,666)
Transfert entre les étapes	2,333	(339)	(1,994)	-
Exchange différent	598	463	16	1,077
Solde, fin d'année	49,057	7,448	14,918	71,423

United Banque for Africa Plc

Notes aux états financiers

Pour l'exercice clos le 31 décembre 2021

...

25 PRÊTS ET AVANCES AU CLIENT (SUITE)

(c) Allowance for credit losses on loans and advances to customers

(ii) Banque

En millions de nairas nigériens

	Étape 1 - PCA de 12 mois	Étape 2 - PCA à vie	Étape 3 - PCA à vie	Total
Solde, début d'année	32,521	7,868	21,933	62,322
Charge de dépréciation/(annulation) dans la période	2,946	(505)	2,670	5,111
Amortis	-	-	(2,226)	(2,226)
Transfert entre les étapes	2,465	151	(2,616)	-
Exchange différent	94	-	-	94
Solde, fin d'année	38,026	7,514	19,761	65,301

Prêts et avances aux particuliers Provision pour pertes sur créances

En millions de nairas nigériens

	Étape 1 - PCA de 12 mois	Étape 2 - PCA à vie	Étape 3 - PCA à vie	Total
Solde, début d'année	3,335	589	9,960	13,884
Charge de dépréciation/(annulation) dans la période	944	122	940	2,006
Amortis	-	-	(877)	(877)
Transfert entre les étapes	(102)	478	(376)	-
Exchange différent	82	-	-	82
Solde, fin d'année	4,259	1,189	9,647	15,095

Prêts et avances aux personnes morales et autres organisations

En millions de nairas nigériens

	Étape 1 - PCA de 12 mois	Étape 2 - PCA à vie	Étape 3 - PCA à vie	Total
Solde, début d'année	29,186	7,279	11,973	48,438
Charge de dépréciation/(annulation) dans la période	2,002	(627)	1,730	3,105
Amortis	-	-	(1,349)	(1,349)
Transfert entre les étapes	2,567	(327)	(2,240)	-
Exchange différent	12	-	-	12
Solde, fin d'année	33,767	6,325	10,114	50,206



United Banque for Africa Plc

Notes aux états financiers

Pour l'exercice clos le 31 décembre 2021

...

25 PRÊTS ET AVANCES AUX PARTICULIERS (SUITE)

(c) Provision pour pertes sur créances sur prêts et avances aux clients

31 décembre 2020

Groupe

En millions de nairas nigériens

(iii) Provision pour pertes sur créances sur prêts et avances aux clients

	Étape 1 - PCA de 12 mois	Étape 2 - PCA à vie	Étape 3 - PCA à vie	Total
Solde, début d'année	33,643	16,200	36,293	86,136
Charge de dépréciation/(annulation) dans la période	10,292	(5,767)	14,842	19,366
Amortis	-	-	-	-
Transfert entre les étapes	2,375	151	(2,526)	-
Exchange différent	2,275	1,096	2,472	5,843
Solde, fin d'année	48,585	11,680	51,081	111,345

Prêts et avances aux particuliers

En millions de nairas nigériens

	Étape 1 - PCA de 12 mois	Étape 2 - PCA à vie	Étape 3 - PCA à vie	Total
Solde, début d'année	1,535	855	8,478	10,868
Charge de dépréciation dans l'année	3,199	(969)	5,457	7,687
Amortis	-	-	-	-
Transfert entre les étapes	(80)	467	(387)	-
Exchange différent	108	60	594	762
Solde, fin d'année	4,762	413	14,142	19,319

Prêts et avances aux personnes morales et autres organisations

En millions de nairas nigériens

	Étape 1 - PCA de 12 mois	Étape 2 - PCA à vie	Étape 3 - PCA à vie	Total
Solde, début d'année	32,108	15,345	27,815	75,268
Charge de dépréciation dans l'année	7,092	(4,798)	9,384	11,679
Amortis	-	-	-	-
Transfert entre les étapes	2,455	(316)	(2,139)	-
Exchange différent	2,168	1,036	1,878	5,081
Solde, fin d'année	43,823	11,267	36,938	92,028

United Banque for Africa Plc

Notes aux états financiers

Pour l'exercice clos le 31 décembre 2021

...

25 PRÊTS ET AVANCES AUX PARTICULIERS (SUITE)

(c) Provision pour pertes sur créances sur prêts et avances aux clients

31 décembre 2020

(iv) Banque

En millions de nairas nigériens

	Étape 1 - PCA de 12 mois	Étape 2 - PCA à vie	Étape 3 - PCA à vie	Total
Solde, début d'année	24,541	8,222	21,215	53,978
Charge de dépréciation dans l'année	5,511	(505)	3,244	8,250
Transfert entre les étapes	2,375	151	(2,526)	-
Exchange différent	94	-	-	94
Solde, fin d'année	32,521	7,868	21,933	62,322

Prêts et avances aux particuliers Provision pour pertes sur créances

En millions de nairas nigériens

	Étape 1 - PCA de 12 mois	Étape 2 - PCA à vie	Étape 3 - PCA à vie	Total
Solde, début d'année	824	-	6,407	7,231
Charge de dépréciation dans l'année	2,509	122	3,940	6,571
Transfert entre les étapes	(80)	467	(387)	-
Exchange différent	82	-	-	82
Solde, fin d'année	3,335	589	9,960	13,884

Prêts et avances aux personnes morales et autres organisations

En millions de nairas nigériens

	Étape 1 - PCA de 12 mois	Étape 2 - PCA à vie	Étape 3 - PCA à vie	Total
Solde au début de la période (NIIF 9)	23,717	8,222	14,808	46,747
Impairment charge in the year	3,002	(627)	(696)	1,679
Transfert entre les étapes	2,455	(316)	(2,139)	-
Exchange différent	12	-	-	12
Solde, fin d'année	29,186	7,279	11,973	48,438



United Banque for Africa Plc

Notes aux états financiers

Pour l'exercice clos le 31 décembre 2021

...

26 TITRES DE PLACEMENT

En millions de nairas nigériens

Les titres de placement à JVAERG comprennent (voir note (i)):

Bons du Trésor

Obligation

Placement en actions

Les titres de placement au coût amorti comprennent (voir note (i)):

Bons du Trésor

Obligation

Montant brut

Provision pour pertes sur créances sur JVAERG et titres au coût amorti

Net carrying amount

Valeur Comptable

Variation de la provision pour pertes sur créances

Solde, début d'année

Charge pour l'année

Différence de change

Solde, fin d'année

Groupe		Banque	
Déc. 2021	Déc. 2020	Déc. 2021	Déc. 2020
633,315	1,142,908	612,882	1,101,232
221,448	150,822	89,347	5,592
139,028	127,797	138,020	126,860
993,791	1,421,527	840,249	1,233,684
1,555,787	716,448	655,793	-
787,832	443,708	151,591	72,276
2,343,619	1,160,156	807,384	72,276
(1,780)	(892)	(1,167)	(797)
2,341,839	1,159,264	806,217	71,479
3,335,630	2,580,791	1,646,466	1,305,163
892	496	797	461
784	385	371	336
104	11	(1)	-
1,780	892	1,167	797

'(i) Inclus dans les titres de placement à JVAERG, le coût amorti et les instruments JVRG sont des actifs financiers nantis qui ne peuvent être réengagés ou revendus par des contreparties, et ces titres sont présentés comme suit:

En millions de nairas nigériens

Bons du Trésor (à JVRG)

Bons du Trésor (à JVAERG)

Obligations (au coût amorti)

Total des actifs Promis

(ii) Les titres de participation non cotés à JVAERG sont analysés ci-dessous:

Société Financière Africaine

Investissement SMEEIS

Unified Payment Services Limited

Système Lentral de Compensation des titres Limité

Nigeria Interbank Settlement System Plc.

Banque Africaine d'Import-Export

FMDQ OTC Plc

Société de Référence de Crédit

NG Clearing Limited

Autres¹

Groupe		Banque	
Déc. 2021	Déc. 2020	Déc. 2021	Déc. 2020
-	121,459	-	121,459
177,029	155,435	177,029	155,435
17,891	35,378	17,891	35,378
194,920	312,272	194,920	312,272
107,849	102,014	107,849	102,014
12,574	9,728	12,574	9,728
6,337	6,061	6,337	6,061
4,900	4,041	4,900	4,041
2,429	2,330	2,429	2,330
2,261	1,733	2,261	1,733
1,206	641	1,206	641
361	210	361	210
101	101	101	101
1,008	937	-	-
139,028	127,797	138,020	126,860

¹ Cela constitue d'autres participations non cotées (dans des entités telles que GIM UEMOA, La Compagnie d'Assurance et de Réassurance du Golfe de Guinée (ARGG) et autres) détenues par diverses filiales.

United Banque for Africa Plc
Notes aux états financiers
 Pour l'exercice clos le 31 décembre 2021

...

27 AUTRES ACTIFS

En millions de nairas nigériens

Actifs financiers

Créances de paiements électroniques	50,802	32,297	12,913	17,084
Comptes débiteurs	80,718	60,942	14,383	55,432
Créances intersociétés	-	-	19,237	16,718
Dividendes à recevoir	703	347	10,418	7,580
Frais de garde de pension à recevoir	1,469	913	-	-
Provision pour dépréciation des débiteurs (a)	(11,204)	(11,672)	(10,233)	(11,120)
Souscription pour Investissement dans des Filiales Africaines (d)	-	-	26,846	-

Actifs non financiers

Acomptes	15,739	14,218	9,093	4,026
Garanties reprises (c)	-	2,755	-	2,755
Impôts récupérables	7,903	5,898	3,193	1,364
Stock de consommables	3,024	5,131	2,799	2,685

(a) Mouvement de dépréciation des autres actifs				
En début d'année	11,672	11,672	11,120	5,039
Frais pour l'année (Note 12)	(1,292)	2,583	(887)	6,081
Différence de change	824	(2,583)	-	-

(b) Courant	143,881	110,159	85,717	93,778
Non-courant	5,273	5,273	2,932	2,746

Groupe		Banque	
Déc. 2021	Déc. 2020	Déc. 2021	Déc. 2020
122,488	82,827	73,564	85,694
26,666	28,002	15,085	10,830
149,154	110,829	88,649	96,524
11,204	11,672	10,233	11,120
149,154	110,829	88,649	96,524

- (c) Les sûretés reprises ont été comptabilisées en Actifs non courants détenus en vue de la vente dans la Note 34.
- (d) La souscription du solde d'investissement concerne les dépôts versés pour des investissements supplémentaires effectués dans quelques-unes de nos filiales africaines en attente de l'approbation de la Banque centrale
- (e) Le solde des créances de télépaiement est présenté sur une base nette conformément à la norme IAS 32. Les détails sont fournis dans la note 7 de cet état financier.



United Banque for Africa Plc

Notes aux états financiers

Pour l'exercice clos le 31 décembre 2021



28 INVESTISSEMENT DANS UNE ENTREPRISE MISE EN ÉQUIVALENCE

Vous trouverez ci-dessous des informations sur l'investissement du Groupe dans une entité mise en équivalence au 31 décembre 2021. La société associée (UBA Zambia Limited), dont la date de clôture est le 31 décembre, a un capital social composé uniquement d'actions ordinaires, qui sont détenues directement par le Groupe. La proportion d'intérêt du Groupe est identique à la proportion de droits de vote détenus.

Il n'y a pas de cotations de prix publiées pour l'investissement du Groupe dans l'Entreprise Associée. Il n'y a aucune restriction à la capacité de la société associée à transférer des fonds au Groupe sous la forme de dividendes en espèces ou de remboursement de prêts et avances et il n'y a pas non plus de passif éventuel lié à la participation du Groupe dans la société associée.

(a) Variation de l'investissement dans une entreprise mise en équivalence

En millions de nairas nigériens

Solde, début d'année
Part du résultat de la période en cours
Part des écarts de conversion des devises
Solde, fin d'année

Groupe		Banque	
Déc. 2021	Déc. 2020	Déc. 2021	Déc. 2020
4,504	4,143	2,715	2,715
1,928	1,071	-	-
2,512	(710)	-	-
8,945	4,504	2,715	2,715

(i) Réconciliation des informations financières résumées

Le rapprochement des informations financières résumées présentées avec la valeur comptable de la participation dans les entreprises associées est présenté ci-dessous:

En millions de nairas nigériens

Actif net d'ouverture
Bénéfice de l'année
Différences de conversion des devises étrangères

Actif net de clôture

Intérêt du groupe dans l'entreprise associée (49%)
Bienvéillance notionnelle

Valeur comptable

Déc. 2021	Déc. 2020
4,837	4,103
3,936	2,186
5,125	(1,452)
13,897	4,837
6,810	2,370
2,135	2,134
8,945	4,504

United Banque for Africa Plc

Notes aux états financiers

Pour l'exercice clos le 31 décembre 2021

...

28 INVESTISSEMENT DANS UNE ENTREPRISE MISE EN ÉQUIVALENCE (SUITE)

(b) Nature de l'investissement dans les entreprises associées

Nom de l'entité	Pays de constitution	Lieu des affaires	Nature de l'entreprise	% de la participation	Méthode de mesure
UBA Zambia Bank Limited	Zambia	Zambia	Banking	49*	Equity method

*La participation du Groupe dans UBA Zambia n'a pas changé au cours de l'année.

(c) Informations financières résumées pour l'entreprise associée

En millions de nairas nigériens

(i) État résumé de la situation financière

Actifs

Trésorerie et équivalents de trésorerie

Déc. 2021

Déc. 2020

36,823

18,555

Autres actifs courants

59,834

33,021

Actifs non courants

2,771

3,267

Total des actifs

99,428

54,843

Passifs financiers

67,754

46,535

Autres passifs courants

17,777

3,470

Total des passifs

85,531

50,006

Actif Net

13,897

4,837

(ii) État résumé du résultat global

Résultat opérationnel

15,027

5,950

Charges d'exploitation

(7,753)

(3,764)

Dépréciation (perte) nette/reprise sur actifs financiers

(996)

0

Bénéfice de l'année avant impôt

6,278

2,186

Résultat global total

6,278

2,186

Les informations ci-dessus reflètent les montants présentés dans les états financiers de la société associée. Il n'y a pas de différences entre les méthodes comptables de l'entreprise associée et les politiques comptables du Groupe.



United Banque for Africa Plc

Notes aux états financiers

Pour l'exercice clos le 31 décembre 2021

...

29 INVESTISSEMENT DANS LES FILIALES

(a) Investissement dans les filiales

En millions de nairas nigériens	Année d'acquisition / Commencement	Participa- tion	Participation minoritaire	Pays	Industrie	Banque Déc. 2021	Banque Déc. 2021
Filiales bancaires (voir note (i) ci-dessous):							
UBA Ghana Limited	2004	91%	9%	Ghana	Banking	8,048	8,048
UBA Cameroun (SA)	2007	100%	0%	Cameroun	Banking	1,845	1,845
UBA Cote d'Ivoire	2008	100%	0%	Cote d'Ivoire	Banking	12,295	12,295
UBA Liberia Limited	2008	100%	0%	Liberia	Banking	2,330	2,330
UBA (SL) Limited	2008	100%	0%	Sierra Leone	Banking	1,269	1,269
UBA Uganda Limited	2008	69%	31%	Uganda	Banking	3,705	3,705
UBA Burkina Faso	2008	64%	36%	Burkina Faso	Banking	5,352	5,352
UBA Benin	2008	86%	14%	Benin Republic	Banking	11,451	11,451
UBA Kenya Banque Limited	2009	81%	19%	Kenya	Banking	3,744	3,744
UBA Chad (SA)	2009	89%	11%	Chad	Banking	2,440	2,440
UBA Senegal (SA)	2009	86%	14%	Senegal	Banking	2,400	2,400
UBA Tanzania Limited	2010	82%	18%	Tanzania	Banking	4,332	4,332
UBA Gabon	2010	100%	0%	Gabon	Banking	2,760	2,760
UBA Guinea (SA)	2010	100%	0%	Guinea	Banking	1,475	1,475
UBA Congo DRC (SA)	2011	100%	0%	Congo DRC	Banking	10,375	10,375
UBA Congo Brazzaville (SA)	2011	100%	0%	Congo Brazzaville	Banking	3,024	3,024
UBA Mozambique (SA)	2011	96%	4%	Mozambique	Banking	8,156	8,156
UBA Mali	2017	100%	0%	Mali	Banking	6,300	6,300
UBA UK Limited (voir (iii) ci-dessous)	2012	100%	0%	United Kingdom	Banking	9,974	9,974
Filiales non bancaires:							
UBA Pensions Custodian Limited (voir (iii) ci-dessous)	2004	100%	0%	Nigeria	Dépositaire des actifs de retraite	2,000	2,000
						103,275	103,275

La proportion des droits de vote dans les entreprises filiales détenue directement par la société mère ne diffère pas de la proportion d'actions ordinaires détenues. La société mère ne détient aucune participation dans les actions de préférence des filiales incluses dans le Groupe.

- (i) UBA Ghana, UBA Cameroun SA, UBA Côte d'Ivoire, UBA Liberia, UBA Ouganda, UBA Burkina Faso, UBA Chad SA, UBA Sénégal SA, UBA Bénin, UBA Kenya, UBA Tanzanie, UBA Gabon, UBA Guinée, UBA Sierra Leone, UBA Mozambique, UBA Congo RDC, UBA Mali et UBA Congo Brazzaville exercent des activités bancaires et fournissent des services bancaires aux entreprises, commerciales, de consommation et internationales, des services commerciaux, de gestion de trésorerie et de trésorerie.
- (ii) UBA UK Limited est une banque britannique réglementée par la Prudential Regulation Authority et la Financial Conduct Authority et a reçu sa licence bancaire en mars 2018. Avant d'acquies le statut de banque, la société était autorisée au Royaume-Uni à entreprendre des activités d'investissement et était à l'origine constituée le 25 septembre 1995. La banque est principalement active dans les services bancaires de gros, avec un accent sur la facilitation des échanges et des flux de trésorerie entre l'Europe et l'Afrique. La banque propose des solutions de financement commercial, de banque d'entreprise et de trésorerie aux entreprises et aux institutionnels.
- (iii) UBA Pension Custodian Limited a obtenu une licence d'exploitation le 20 février 2006 et a commencé ses activités au Nigéria le 3 mai 2006. Elle opère principalement en tant que dépositaire des actifs de retraite, pour détenir et traiter ces actifs conformément aux instructions des administrateurs de la caisse de pension et conformément aux règlements de la Commission nationale des pensions conformément à la loi de 2004 sur la réforme des pensions et telle que modifiée en 2014.

United Banque for Africa Plc

Notes aux états financiers

Pour l'exercice clos le 31 décembre 2021

...

29 INVESTISSEMENT DANS LES FILIALES - SUITE

(a) Investissement dans les filiales

Restrictions importantes:

Il n'y a pas de restrictions significatives sur la capacité du Groupe à accéder ou à utiliser les actifs et à régler les passifs de tout membre du Groupe dans la mesure où la réglementation n'empêche pas le Groupe d'y avoir accès, et dans le scénario de liquidation, cette restriction est limitée à son niveau d'investissement dans l'entité.

(b) Intérêts non-majoritaires

- (i) Le total des participations ne donnant pas le contrôle à la fin de l'année est de 28,63 milliards de nairas (2020 : 27,90 milliards de nairas) et est attribué aux filiales non entièrement détenues suivantes:

	Déc. 2021	Déc. 2020
UBA Ghana Limited	7,200	6,298
UBA Burkina Faso	9,672	9,487
UBA Benin	3,203	2,923
UBA Uganda Limited	981	1,684
UBA Kenya Banque Limited	732	1,234
UBA Senegal (SA)	4,167	3,727
UBA Mozambique (SA)	370	279
UBA Chad (SA)	1,523	1,536
UBA Tanzania Limited	785	726
	28,633	27,895

- (ii) Les informations financières résumées ci-dessous pour chaque filiale détenant des participations minoritaires au 31 décembre 2021 sont présentées ci-dessous. Les montants indiqués pour chaque filiale sont avant éliminations intersociétés..

	UBA Ghana Limited		UBA Burkina Faso		UBA Benin	
	Déc. 2021	Déc. 2020	Déc. 2021	Déc. 2020	Déc. 2021	Déc. 2020
<i>En millions de nairas nigériens</i>						
État résumé de la situation financière						
Trésorerie et soldes bancaires	71,476	66,099	37,569	36,969	52,037	38,656
Autres actifs financiers	293,364	202,623	351,529	315,280	246,819	206,296
Actifs non financiers	4,651	4,754	10,370	3,960	3,449	2,841
Total des actifs	369,491	273,476	399,468	356,209	302,306	247,793
Passifs financiers	285,067	198,714	367,771	326,355	273,837	222,301
Passifs non financiers	6,417	6,525	5,023	3,690	4,917	3,999
Total des passifs	291,484	205,239	372,794	330,045	278,754	226,300
Actif net	78,007	68,237	26,674	26,164	23,552	21,493
État résumé du résultat global	Dec. 2021	Dec. 2020	Dec. 2021	Dec. 2020	Dec. 2021	Dec. 2020
Recettes d'exploitation	44,903	43,667	23,502	19,095	19,372	15,086



United Banque for Africa Plc

Notes aux états financiers

Pour l'exercice clos le 31 décembre 2021



29 INVESTISSEMENT DANS LES FILIALES - SUITE

Informations financières résumées des filiales sans contrôle (suite)

Bénéfice de l'année	9,972	10,425	4,675	3,834	4,557	3,018
L'autre résultat étendu	39	58		-		-
Résultat global total	10,011	10,483	4,675	3,834	4,557	3,018
Total du résultat global attribué à la part des actionnaires minoritaires	920	962	1,695	1,389	620	410
Résumé des flux de trésorerie						
Flux de trésorerie (utilisés dans) / provenant des activités opérationnelles	76,625	24,701	38,225	66,978	47,664	90,439
Flux de trésorerie (utilisés dans) / provenant des activités de financement	(203)	5,626	(4,165)	5,872	(2,498)	9,469
Flux de trésorerie (utilisés dans) / provenant des activités d'investissement	(71,046)	(20,982)	(33,459)	(60,563)	(31,784)	(69,979)
Net (baisse) / hausse de la trésorerie et des équivalents de trésorerie	5,377	9,345	600	12,287	13,381	29,929

United Banque for Africa Plc

Notes aux états financiers

Pour l'exercice clos le 31 décembre 2021

...

29 INVESTISSEMENT DANS LES FILIALES - SUITE

Informations financières résumées des filiales détenant une participation ne donnant pas le contrôle

	UBA Uganda Limited		UBA Kenya Banque Limited		UBA Senegal (SA)	
		* Retraité		* Retraité		
<i>En millions de nairas nigériens</i>	Déc. 2021	Déc. 2020	Déc. 2021	Déc. 2020	Déc. 2021	Déc. 2020
État résumé de la situation financière						
Trésorerie et soldes bancaires	35,000	26,195	27,211	14,694	40,842	4,455
Autres actifs financiers	28,506	21,434	21,809	48,706	219,140	191,176
Actifs non financiers	3,707	4,498	6,128	3,600	13,070	1,022
Total des actifs	67,213	52,127	55,149	67,000	273,053	196,653
Passifs financiers	55,152	43,996	46,653	58,310	231,936	130,869
Passifs non financiers	8,884	2,673	4,644	2,192	10,283	38,207
Total des passifs	64,036	46,669	51,297	60,502	242,219	169,076
Actif net	3,177	5,458	3,852	6,498	30,834	27,577
État résumé du résultat global	Dec. 2021	Dec. 2020	Dec. 2021	Dec. 2020	Dec. 2021	Dec. 2020
Recettes d'exploitation	4,736	4,902	2,177	5,194	16,773	14,762
Profit / (perte) de l'année	(1,956)	(592)	(4,585)	(1,576)	6,892	5,100
L'autre résultat étendu	-	-	-	-	-	-
Résultat global total	(1,956)	(592)	(4,585)	(1,576)	6,892	5,100
Total du résultat global attribué à la part des actionnaires minoritaires	(604)	(183)	(871)	(299)	931	689
Résumé des flux de trésorerie						
Flux de trésorerie (utilisés dans) / provenant des activités opérationnelles	14,694	28,639	(15,373)	45,527	44,285	41,611
Flux de trésorerie (utilisés dans) / provenant des activités de financement	(325)	1,760	1,939	1,210	(3,635)	9,920
Flux de trésorerie (utilisés dans) / provenant des activités d'investissement	(5,564)	(11,625)	25,952	(32,369)	(4,263)	(74,191)
Hausse / (baisse) nette de la trésorerie et des équivalents de trésorerie	8,805	18,774	12,517	14,368	36,387	(22,660)



United Banque for Africa Plc

Notes aux états financiers

Pour l'exercice clos le 31 décembre 2021

...

29 INVESTISSEMENT DANS LES FILIALES - SUITE

Informations financières résumées des filiales détenant une participation ne donnant pas le contrôle (suite)

	UBA Mozambique (SA)		UBA Chad		UBA Tanzania	
<i>En millions de nairas nigériens</i>	Déc. 2021	Déc. 2020	Déc. 2021	Déc. 2020	Déc. 2021	Déc. 2020
État résumé de la situation financière						
Trésorerie et soldes bancaires	23,836	18,418	14,812	9,443	9,985	14,519
Autres actifs financiers	22,644	4,096	122,569	105,897	17,859	14,492
Actifs non financiers	972	236	2,387	1,436	4,235	342
Total des actifs	47,453	22,750	139,768	116,776	32,080	29,353
Passifs financiers	32,909	15,968	108,191	92,225	25,878	23,929
Actifs non financiers	5,932	301	17,727	10,589	1,817	1,372
Total des passifs	38,841	16,269	125,918	102,814	27,695	25,301
Actif net	8,612	6,481	13,850	13,962	4,386	4,052
État résumé du résultat global						
Recettes d'exploitation	4,411	1,724	11,420	8,831	3,842	3,766
(Perte) / Profit de l'année	660	(343)	230	1,769	281	578
Autre résultat global	-	-	-	-	-	-
Résultat global total	660	(343)	230	1,769	281	578
Total du résultat global attribué à la part des actionnaires sans contrôle	28	(15)	25	195	50	103
Résumé des flux de trésorerie						
Flux de trésorerie (utilisés dans) / provenant des activités opérationnelles	14,436	5,201	22,460	55,617	(2,929)	6,822
Flux de trésorerie (utilisés dans) / provenant des activités de financement	1,471	(1,140)	(342)	2,402	53	(61)
Flux de trésorerie (utilisés dans) / provenant des activités d'investissement	(10,488)	10,408	(16,749)	(62,102)	(1,657)	797
Hausse / (baisse) nette de la trésorerie et des équivalents de trésorerie	5,418	14,469	5,369	(4,083)	(4,534)	7,558

United Banque for Africa Plc
Notes aux états financiers
 Pour l'exercice clos le 31 décembre 2021

...

30 PROPRIÉTÉ ET ÉQUIPEMENT

En millions de nairas nigériens

Propriété et équipement

Biens du droit d'utilisation

Valeur comptable

Groupe		Banque	
Déc. 2021	Déc. 2020	Déc. 2021	Déc. 2020
156,881	141,286	131,775	117,632
21,236	11,905	9,806	5,803
178,117	153,191	141,581	123,435

**(a) Propriété et équipement
 Au 31 décembre 2021**

Groupe

En millions de nairas nigériens	Terre	Bâti- ments	Baux locatifs	Avion	Véhicules à moteur	Meu- bles et aménage- ments	Matériel informa- tique	Équipe- ment	Travail en cours	Total
Coût										
Solde au 1er janvier 2020	34,677	39,307	13,921	8,564	15,943	13,281	55,877	58,474	23,553	263,597
Ajouts	101	569	963	-	543	1,069	2,153	2,735	27,233	35,366
Reclassements	376	906	3,733	24,192	104	196	1,149	1,433	(32,088)	-
Cessions	-	(53)	(11)	(8,565)	(286)	(197)	(124)	(443)	(425)	(10,103)
Transferts	-	-	-	-	-	-	-	-	(15)	(15)
Écrire	(6)	(59)	(19)	0	(119)	(16)	(6)	(115)	(6)	(347)
Différence de change (note i)	478	1,955	5,013	0	543	6,305	2,868	(3,569)	(197)	13,396
Solde au 31 décembre 2021	35,625	42,624	23,600	24,192	16,728	20,637	61,917	58,515	18,055	301,894
Dépréciation accumulée										
Solde au 1er janvier 2021	-	15,467	8,575	2,778	12,100	10,651	34,135	38,607	-	122,313
Charge pour la période	-	1,086	994	408	728	1,372	5,932	4,393	-	14,913
Reclassements	-	1	(1)	-	-	(0)	0	(0)	-	-
Cessions	-	-	(31)	(2,892)	(262)	(246)	(167)	(405)	-	(4,002)
Annulation	-	(17)	(15)	0	(19)	(11)	(4)	(50)	-	(116)
Différence de change (note i)	-	2,597	3,286	(295)	894	4,462	1,980	(1,021)	-	11,905
Solde au 31 décembre 2021	-	19,134	12,808	-	13,441	16,228	41,877	41,524	-	145,013
Valeurs comptables										
Solde au 31 décembre 2021	35,625	23,490	10,792	24,192	3,287	4,409	20,040	16,991	18,055	156,881
Solde au 31 décembre 2020	34,677	23,840	5,346	5,786	3,843	2,630	21,742	19,867	23,553	141,286

- (i) Les différences de change résultent de la conversion des immobilisations corporelles des activités étrangères du Groupe.
- (ii) Il n'y a eu aucun coût d'emprunt capitalisé lié à l'acquisition d'immobilisations corporelles au cours de l'exercice (décembre 2019: néant).



United Banque for Africa Plc

Notes aux états financiers

Pour l'exercice clos le 31 décembre 2021

...

30 PROPRIÉTÉ ET ÉQUIPEMENT (SUITE)

(a) PROPRIÉTÉ ET ÉQUIPEMENT(SUITE) As at 31 décembre 2020

Groupe

En millions de nairas nigériens	Terre	Bâtiments	Baux locatifs	Avion	Véhicules à moteur	Meubles et aménagements	Matériel informatique	Équipement	Travail en cours	Total
Coût										
Solde au 1er janvier 2020	34,365	37,396	15,596	8,564	14,959	13,188	43,744	49,335	15,867	233,014
Ajouts	215	947	88	-	595	378	14,252	6,994	9,957	33,426
Reclassements	101	1,008	(1,260)	-	1,376	(136)	(1,845)	3,011	(2,256)	-
Cessions	-	(526)	(1,296)	-	(1,156)	(146)	(480)	(810)	(38)	(4,453)
Transferts	-	-	-	-	-	-	-	-	(86)	(86)
Écrire	(3)	(8)	(6)	-	(200)	(306)	(208)	(130)	-	(862)
Exchange différent	-	490	799	-	369	303	414	74	110	2,558
Solde au 31 décembre 2020	34,677	39,307	13,921	8,564	15,943	13,281	55,877	58,474	23,553	263,597
Dépréciation accumulée										
Solde au 1er janvier 2020	-	15,035	7,773	2,334	12,066	9,543	31,311	32,662	-	110,724
Charge pour l'année	-	597	1,540	408	1,047	1,331	5,001	5,047	-	14,970
Reclassements	-	26	(26)	-	1	198	(1,686)	1,487	-	-
Cessions	-	(316)	(752)	-	(832)	(144)	(458)	(749)	-	(3,250)
Transferts	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Écrire	-	(2)	(4)	-	(199)	(298)	(194)	(129)	-	(826)
Exchange différent	-	127	44	35	16	21	160	289	-	693
Solde au 31 décembre 2020	-	15,467	8,575	2,778	12,100	10,651	34,135	38,607	-	122,311
Valeurs comptables										
Solde au 31 décembre 2020	34,677	23,840	5,346	5,786	3,843	2,630	21,742	19,867	23,553	141,286
Solde au 31 décembre 2019	34,365	22,361	7,823	6,230	2,893	3,645	12,433	16,673	15,867	122,290

(b) Droit de jouissance des actifs 31 décembre 2021

Groupe

En millions de nairas nigériens	Terre	Bâtiments	Total
Droit de jouissance des actifs			
Solde au 1er janvier 2021	503	15,348	15,851
Nouveaux contrats de location	337	12,498	12,835
Solde au 31 décembre 2021	840	27,846	28,686
Dépréciation accumulée			
Solde au 1er janvier 2021	44	3,902	3,946
Dotations aux amortissements de l'année	100	3,404	3,504
Solde au 31 décembre 2021	144	7,306	7,450
Valeurs comptables			
Solde au 31 décembre 2021	696	20,540	21,236
Solde au 31 décembre 2020	459	11,446	11,905

Les actifs de droit d'utilisation représentent les contrats de location du groupe, qui ont été comptabilisés conformément à la norme NIIF 16, comme décrit dans les méthodes comptables à la note 3.29

United Banque for Africa Plc
Notes aux états financiers
 Pour l'exercice clos le 31 décembre 2021

...

30 PROPRIÉTÉ ET ÉQUIPEMENT (SUITE)

(b) Right-of-use assets (Continued)
31 décembre 2020

Groupe

<i>En millions de nairas nigériens</i>	Terre	Bâtiments	Total
Droit de jouissance des actifs			
Solde au 1er janvier 2020	166	7,926	8,092
Nouveaux contrats de location	337	7,422	7,759
Solde au 31 décembre 2020	503	15,348	15,851
Dépréciation accumulée			
Solde au 1er janvier 2020	23	1,860	1,883
Dotation aux amortissements de l'année	21	2,042	2,063
Solde au 31 décembre 2020	44	3,902	3,946
Valeurs comptables			
Solde au 31 décembre 2020	459	11,446	11,905
Solde au 31 décembre 2019	143	6,066	6,209

(c) Au 31 décembre 2021
Banque

<i>En millions de nairas nigériens</i>	Terre	Bâtiments	Baux locatifs	Avion	Véhicules à moteur	Meu- bles et aménage- ments	Matériel informa- tique	Équipe- ment	Travail en cours	Total
Coût										
Solde au 1er janvier 2020	33,645	27,833	4,864	8,564	11,273	8,500	49,485	47,328	16,814	208,306
Ajouts	101	45	60	-	244	408	1,387	2,302	26,041	30,589
Reclassements	376	906	89	24,192	22	138	1,027	1,176	(27,926)	-
Cessions	-	-	(1)	(8,565)	(120)	(15)	(79)	(382)	(204)	(9,366)
Transferts	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Annulations	(6)	(59)	(17)	0	(119)	(14)	(5)	(115)	-	(335)
Différence de change (note i)	-	-	23	-	3	12	69	3	290	402
Solde au 31 décembre 2020	34,116	28,725	5,018	24,192	11,304	9,030	51,884	50,313	15,015	229,596
Accumulated depreciation										
Dépréciation accumulée	-	9,942	1,867	2,483	8,537	6,730	28,862	32,253	-	90,674
Solde au 1er janvier 2020	-	440	143	408	350	557	5,000	3,708	-	10,606
Charge pour l'année	-	1	(1)	-	-	-	0	(0)	-	-
Reclassements	-	-	(1)	(2,892)	(109)	(14)	(78)	(343)	-	(3,437)
Cessions	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Annulations	-	(17)	(15)	0	(19)	(11)	(4)	(50)	-	(116)
Différence de change (note i)	-	-	22	-	3	12	53	3	-	94
Solde au 31 décembre 2020	-	10,366	2,015	-	8,762	7,273	33,834	35,571	-	97,821
Valeurs comptables										
Solde au 31 décembre 2020	34,116	18,359	3,003	24,192	2,542	1,757	18,050	14,742	15,015	131,775
Solde au 31 décembre 2019	33,645	17,891	2,997	6,081	2,736	1,770	20,623	15,075	16,814	117,632

- (i) Les différences de change résultent de la conversion des biens et équipements de la succursale UBA New York.
 (ii) Il n'y a eu aucun coût d'emprunt capitalisé lié à l'acquisition d'immobilisations corporelles au cours de l'exercice (décembre 2020: néant)



United Banque for Africa Plc

Notes aux états financiers

Pour l'exercice clos le 31 décembre 2021

...

30 PROPRIÉTÉ ET ÉQUIPEMENT (SUITE)

(d) 31 décembre 2020

Banque

En millions de nairas nigériens	Terre	Bâtiments	Baux locatifs	Avion	Véhicules à moteur	Meubles et aménage- ments	Matériel informa- tique	Équipe- ment	Travail en cours	Total
Coût										
Solde au 1er janvier 2020	33,347	26,815	4,489	8,564	10,425	8,181	37,261	42,517	12,402	184,001
Ajouts	200	127	8	-	633	228	13,940	2,354	9,098	26,588
Reclassements	101	904	338	-	1,376	470	(1,345)	3,011	(4,855)	-
Cessions	-	(5)	(0)	-	(990)	(91)	(223)	(460)	(38)	(1,807)
Transferts	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Annulations	(3)	(8)	(6)	-	(200)	(306)	(208)	(130)	-	(862)
Différence de change	-	-	35	-	29	18	60	35	208	385
Solde au 31 décembre 2020	33,645	27,833	4,864	8,564	11,273	8,500	49,485	47,328	16,814	208,305
Dépréciation accumulée										
Solde au 1er janvier 2020	-	9,488	1,751	2,075	8,773	6,287	26,506	27,112	-	81,992
Charge pour l'année	-	430	132	408	600	615	4,403	4,167	-	10,755
Reclassements	-	26	(26)	-	1	198	(1,686)	1,487	-	-
Cessions	-	(1)	(0)	-	(667)	(90)	(214)	(421)	-	(1,392)
Annulations	-	(2)	(4)	-	(199)	(298)	(194)	(129)	-	(826)
Différence de change	-	-	15	-	30	17	46	36	-	144
Solde au 31 décembre 2020	-	9,942	1,867	2,483	8,537	6,730	28,862	32,253	-	90,673
Valeurs comptables										
Solde au 31 décembre 2020	33,645	17,891	2,997	6,081	2,736	1,770	20,623	15,075	16,814	117,632
Solde au 31 décembre 2019	33,347	17,327	2,738	6,489	1,652	1,894	10,755	15,405	12,402	102,009

Les différences de change résultent de la conversion des biens et équipements de la succursale UBA New York.

United Banque for Africa Plc
Notes aux états financiers
 Pour l'exercice clos le 31 décembre 2021

...

30 PROPRIÉTÉ ET ÉQUIPEMENT (SUITE)

**(e) Droit de jouissance des actifs
 31 décembre 2021**

Banque

En millions de nairas nigériens

	Terre	Bâtiments	Total
Droit de jouissance des actifs			
Solde au 1er janvier 2021	166	8,889	9,055
Nouveaux contrats de location	286	5,390	5,676
Terminations of lease contracts	-	-	-
Exchange difference	-	-	-
Solde au 31 décembre 2021	452	14,279	14,731
Dépréciation accumulée			
Solde au 1er janvier 2021	44	3,208	3,252
Dotation aux amortissements de l'année	100	1,573	1,673
Matured during the period	-	-	-
Exchange difference	-	-	-
Solde au 31 décembre 2021	144	4,781	4,925
Valeurs comptables			
Solde au 31 décembre 2021	308	9,498	9,806
Solde au 31 décembre 2020	122	5,681	5,803

31 décembre 2020

Banque

En millions de nairas nigériens

	Terre	Bâtiments	Total
Droit de jouissance des actifs			
Solde au 1er janvier 2020	166	6,878	7,044
Nouveaux contrats de location	-	2,011	2,011
Solde au 31 décembre 2020	166	8,889	9,055
Dépréciation accumulée			
Solde au 1er janvier 2020	23	1,582	1,605
Dotation aux amortissements de l'année	21	1,626	1,647
Solde au 31 décembre 2020	44	3,208	3,252
Valeurs comptables			
Solde au 31 décembre 2020	122	5,681	5,803
Solde au 31 décembre 2019	143	5,296	5,439



United Banque for Africa Plc

Notes aux états financiers

Pour l'exercice clos le 31 décembre 2021

...

31 IMMOBILISATIONS INCORPORELLES

(a) (i) **Au 31 décembre 2021**
Groupe

<i>En millions de nairas nigérians</i>	Bienveillance	Logiciel acheté	Travaux en cours²	Total
Coût				
Solde au 1er janvier 2021	10,718	35,926	3,614	50,258
Ajouts	-	465	4,901	5,366
Reclassements	-	1,176	(1,176)	-
Disposition	-	(52)	(9)	(61)
Exchange différent	413	(34)	(104)	275
Solde au 31 décembre 2021	11,131	37,481	7,227	55,838
Amortissement				
Solde au 1er janvier 2021	-	21,358	-	21,358
Amortisation for the year	-	4,283	-	4,283
Disposal	-	(55)	-	(55)
Exchange difference	-	(197)	-	(197)
Solde au 31 décembre 2021	-	25,389	-	25,389
Valeurs comptables				
Solde au 31 décembre 2021	11,131	12,092	7,227	30,449
Solde au 31 décembre 2020	9,558	3,066	5,046	28,900

(ii) **31 décembre 2020**

Groupe

En millions de nairas nigérians

Coût

Solde au 1er janvier 2020

Ajouts

Reclassements

Disposition

Transferts¹

Différence de change

Solde au 31 décembre 2020

Amortissement

Solde au 1er janvier 2020

Amortisation for the year

Exchange difference

Solde au 31 décembre 2020

Valeurs comptables

Solde au 31 décembre 2020

Solde au 31 décembre 2019

<i>En millions de nairas nigérians</i>	Bonne volonté	Logiciel acheté	Travail en cours²	Total
Solde au 1er janvier 2020	9,558	20,022	5,047	34,627
Ajouts	-	13,279	1,654	14,933
Reclassements	-	2,708	(2,708)	(0)
Disposition	-	-	(293)	(293)
Transferts ¹	-	86	(86)	-
Différence de change	1,160	(169)	-	991
Solde au 31 décembre 2020	10,718	35,926	3,614	50,258
Amortissement				
Solde au 1er janvier 2020	-	16,956	-	16,956
Amortisation for the year	-	2,972	-	2,972
Exchange difference	-	1,430	-	1,430
Solde au 31 décembre 2020	-	21,358	-	21,358
Valeurs comptables				
Solde au 31 décembre 2020	10,718	14,568	3,614	28,900
Solde au 31 décembre 2019	9,558	3,066	5,046	17,671

United Banque for Africa Plc

Notes aux états financiers

Pour l'exercice clos le 31 décembre 2021

...

31 IMMOBILISATIONS INCORPORELLES - SUITE

(b) (i) Banque

As at 31 décembre 2021

En millions de nairas nigériens

Coût

Solde au 1er janvier 2021
Ajouts
Reclassements
Disposition
Différence de change
Solde au 31 décembre 2021

Amortissement

Solde au 1er janvier 2021
Amortisation for the year
Disposal
Exchange difference
Solde au 31 décembre 2021

Valeurs comptables

Solde au 31 décembre 2021
Solde au 31 décembre 2020

Logiciel acheté	Travail en cours ²	Total
28,442	3,430	31,872
137	5,160	5,296
1,167	(1,167)	-
(52)	(9)	(61)
34	-	34
29,728	7,414	37,142
15,635	-	15,635
3,482	-	3,482
(52)	-	(52)
15	-	15
19,079	-	19,079
10,649	7,414	18,063
12,807	3,430	16,237

(ii) Banque

31 décembre 2020

En millions de nairas nigériens

Coût

Solde au 1er janvier 2020
Ajouts
Reclassements
Disposition
Transferts¹
Annulations
Exchange difference
Solde au 31 décembre 2020

Amortissement

Solde au 1er janvier 2020
Amortissement pour l'année
Exchange difference
Solde au 31 décembre 2020

Valeurs comptables

Solde au 31 décembre 2020
Solde au 31 décembre 2019

Logiciel acheté	Travail en cours ²	Total
15,023	5,044	20,067
10,605	1,488	12,093
2,723	(2,723)	-
-	(293)	(293)
86	(86)	-
-	-	-
5	-	5
28,442	3,430	31,872
12,997	-	12,997
2,634	-	2,634
4	-	4
15,635	-	15,635
12,807	3,430	16,237
2,026	5,044	7,070

Il n'y a eu aucun coût d'emprunt capitalisé lié au développement interne de logiciels au cours de la période (décembre 2019: néant). Les logiciels informatiques ont une durée d'utilité définie d'au plus cinq ans, tandis que le goodwill a une durée d'utilité indéfinie et fait l'objet d'un test de dépréciation annuel.

¹ Les transferts représentent le reclassement d'éléments d'immobilisations corporelles (travaux en cours) vers des immobilisations incorporelles - logiciels achetés (travaux en cours) au cours de la période, comme indiqué dans la note 30.

² 2 Les travaux en cours représentent les projets de mise en œuvre de logiciels qui étaient actuellement en phase de développement à la date du rapport.



United Banque for Africa Plc

Notes aux états financiers

Pour l'exercice clos le 31 décembre 2021



31 IMMOBILISATIONS INCORPORELLES - SUITE

(c) Test de dépréciation des unités génératrices de trésorerie contenant la bienveillance

Aux fins des tests de dépréciation, le goodwill acquis lors de regroupements d'entreprises est affecté aux unités génératrices de trésorerie (UGT) car le goodwill est suivi au niveau des unités génératrices de trésorerie individuelles. UBA Benin et UBA UK Limited ont été identifiées comme des unités génératrices de trésorerie individuelles. UBA Benin et UBA UK Limited opèrent respectivement dans les segments géographiques Reste de l'Afrique et Reste du Monde. Les valeurs recouvrables des UGT ont été déterminées sur la base de calculs de valeur d'utilité; en utilisant des projections de flux de trésorerie basées sur des prévisions financières couvrant une période de cinq ans. Les flux de trésorerie au-delà de la période de cinq ans sont extrapolés en utilisant les taux de croissance économique estimés pour les UGT respectives. Ces taux de croissance sont cohérents avec les prévisions incluses dans les rapports sectoriels spécifiques à l'environnement économique dans lequel évolue chacune des UGT.

Le tableau suivant présente les principales hypothèses utilisées dans les calculs de la valeur d'utilité:

	UBA Benin		UBA UK Limited	
	Déc. 2021	Déc. 2020	Déc. 2021	Déc. 2020
<i>En millions de nairas nigériens</i>				
Gains bruts (taux de croissance annuel en%)	16.4	12.4	10.2	8.0
Dépôts (taux de croissance annuel en %)	6.2	6.0	32.0	10.0
Prêts et avances (taux de croissance annuel en %)	10.0	12.0	9.0	11.0
Charges d'exploitation (taux de croissance annuel en %)	3.0	3.0	2.0	3.0
Taux de croissance terminal (%)	1.2	1.2	3.3	3.6
Taux d'actualisation (avant taxes) (%)	13.0	13.9	4.8	4.6

Les valeurs attribuées à chacune des hypothèses clés ci-dessus ont été déterminées comme suit:

Hypothèse	Approche utilisée pour déterminer les valeurs
Salaire brut	Il s'agit du taux de croissance annuel moyen sur la période de cinq ans. Sur la base des performances passées, des attentes de développement du marché et de l'impact positif attendu des dépôts et de la croissance des prêts au cours de la période de prévision.
Dépôts	Il s'agit du taux de croissance annuel moyen sur la période de cinq ans. Les dépôts ont été déterminés comme étant le principal inducteur de valeur des UGT. La croissance prévue des dépôts est basée sur les performances passées des UGT ainsi que sur les plans de la direction visant à développer les activités et à approfondir la clientèle.
Prêts et avances	Il s'agit du taux de croissance annuel moyen sur la période de cinq ans. Il repose en partie sur les performances passées mais en grande partie sur l'impact positif attendu de la croissance prévue des dépôts.
Dépenses de fonctionnement	Il s'agit du taux de croissance annuel moyen sur la période de cinq ans. Il est basé sur la structure actuelle des activités des UGT respectives, ajusté pour tenir compte des augmentations inflationnistes attendues, mais ne reflète aucune restructuration future ni aucune mesure de réduction des coûts.
Taux de croissance terminal	Il s'agit du taux de croissance moyen utilisé pour extrapoler les flux de trésorerie au-delà de la période de cinq ans. Sur la base des taux de croissance économique estimés pour les UGT respectives.
Taux de remise	Le taux d'actualisation était une mesure avant impôts basée sur la plus longue obligation d'État émise par les gouvernements du Bénin et du Royaume-Uni respectivement ajustée d'une prime de risque pour refléter à la fois le risque accru d'investir en actions et en général et le risque systématique de UGT.

United Banque for Africa Plc

Notes aux états financiers

Pour l'exercice clos le 31 décembre 2021

...

31 IMMOBILISATIONS INCORPORELLES - SUITE

Voici le résultat du test de dépréciation:

	UBA Benin		UBA UK Limited	
	Déc. 2021	Déc. 2020	Déc. 2021	Déc. 2020
<i>En millions de nairas nigériens</i>				
Montant recouvrable	61,258	40,136	58,253	46,732
Moins: valeur comptable				
Bienveillance	(6,300)	(6,553)	(4,626)	(4,343)
Actif net	(23,552)	(21,493)	(16,749)	(16,513)
Valeur comptable totale	(29,852)	(28,046)	(21,374)	(20,856)
Excédent de la valeur recouvrable sur la valeur comptable	31,406	12,090	36,879	25,876

Les principales hypothèses décrites ci-dessus peuvent changer à mesure que les conditions économiques et du marché changent. Les résultats des calculs de la valeur d'utilité sont les plus sensibles aux variations des taux de croissance des dépôts, des taux de croissance terminaux et des taux d'actualisation appliqués. Les valeurs recouvrables des UGT respectives seraient égales à leur valeur comptable si ces hypothèses clés devaient changer comme suit:

	Déc. 2021		Déc. 2020	
	% From	% To	% From	% To
<i>En millions de nairas nigériens</i>				
UBA Benin				
Taux de croissance des dépôts	6.2	3.5	6.0	15.0
Taux de remise	13.9	28.5	13.9	18.9
UBA UK Limited				
Taux de croissance des dépôts	32.0	32.1	10.0	5.0
Taux de remise	4.8	7.2	4.6	5.4

La direction a examiné et évalué les changements raisonnablement possibles pour d'autres hypothèses clés et n'a identifié aucun cas qui pourrait faire en sorte que la valeur comptable des UGT respectives excède leur valeur recouvrable.

32 IMPÔTS DIFFÉRÉS ACTIFS ET PASSIFS

(a.) Impôts différés actifs et passifs reconnus

Les actifs et passifs d'impôts différés sont attribuables aux éléments suivants:

	Groupe			Banque		
	Actifs	Passifs	Net	Actifs	Passifs	Net
<i>En millions de nairas nigériens</i>						
31 décembre 2021						
Biens, équipements et logiciels	19,524	7	19,517	19,478	-	19,478
Provisions pour pertes sur prêts	1,354	11	1,343	611	-	611
Actifs financiers à JVAERG	-	13,475	(13,475)	-	13,476	(13,476)
Pertes fiscales reportées	21,491	-	21,491	19,741	-	19,741
Autres passifs	-	759	(759)	-	757	(757)
Gain de juste valeur sur dérivés	-	4,486	(4,486)	-	4,486	(4,486)
Gain de réévaluation des devises	751	-	751	751	-	751
Autres	209	879	(669)	-	-	-
Actifs / passifs d'impôts différés nets	43,329	19,617	23,712	40,581	18,719	21,862



United Banque for Africa Plc

Notes aux états financiers

Pour l'exercice clos le 31 décembre 2021

En millions de nairas nigériens

31 décembre 2020

	Groupe			Banque		
	Actifs	Passifs	Net	Actifs	Passifs	Net
Biens, équipements et logiciels	23,273	125	23,148	22,406	-	22,406
Provisions pour pertes sur prêts	3,890	-	3,890	3,728	-	3,728
Actifs financiers à JVAERG	1,151	13,475	(12,323)	-	13,475	(13,475)
Pertes fiscales reportées	7,816	294	7,522	7,816	-	7,816
Autres passifs	882	-	882	882	-	882
DTL de l'année précédente amortis au cours de l'exercice 2020	-	(119)	119	-	-	-
Gain de juste valeur sur dérivés	-	3,218	(3,218)	-	3,179	(3,179)
Perte sur réévaluation des titres de placement	59	-	59	59	-	59
Perte de réévaluation des devises étrangères	-	-	-	3,624	-	3,624
Autres	3,532	-	3,532	-	-	-
Actifs / passifs d'impôts différés nets	40,602	16,992	23,610	38,515	16,653	21,862

(b) **Évolution des différences temporelles au cours de la période**
31 décembre 2021
Groupe

En millions de nairas nigériens	Ouverture	Reconnu dans les pertes ou profits	Reconnu dans les capitaux propres	Solde de clôture
Biens, équipements et logiciels	23,148	(3,631)	-	19,517
Provisions pour pertes sur prêts	3,890	(2,547)	-	1,343
Actifs financiers à JVAERG	(12,323)	(1,152)	-	(13,475)
Pertes fiscales reportées	7,522	13,969	-	21,491
DTA de l'année précédente amorti au cours de l'exercice 2020	882	(1,641)	-	(759)
DTL de l'année précédente amorti au cours de l'exercice 2021	119	(119)	-	-
Déficits fiscaux sur gain de juste valeur sur dérivés	(3,218)	(1,268)	-	(4,486)
Perte de réévaluation des devises étrangères	-	751	-	751
Perte sur réévaluation des titres de placement	59	(59)	-	-
Autres	3,532	(4,201)	-	(669)
	23,610	102	-	23,712

United Banque for Africa Plc

Notes aux états financiers

Pour l'exercice clos le 31 décembre 2021

...

32 IMPÔTS DIFFÉRÉS ACTIFS ET PASSIFS (SUITE)

(b) Évolution des différences temporelles au cours de la période(suite)

31 décembre 2021
Banque

En millions de nairas nigériens

	Groupe		Banque	
	Ouverture	Reconnu dans les pertes ou profits	Reconnu dans les capitaux propres	Solde de clôture
Biens, équipements et logiciels	22,406	(2,928)	-	19,478
Provisions pour pertes sur prêts	3,728	(3,117)	-	611
Dépréciation sur compte débiteur	1,454	(1,454)	-	-
Actifs financiers à JVAERG	(13,475)	(1)	-	(13,476)
Pertes fiscales reportées	6,362	13,379	-	19,741
DTA de l'année précédente amorti au cours de l'exercice 2020	882	(1,639)	-	(757)
Déficits fiscaux sur gain de juste valeur sur dérivés	(3,179)	(1,307)	-	(4,486)
Réévaluation des devises étrangères Perte	3,625	(2,874)	-	751
Perte sur réévaluation des titres de placement	59	(59)	-	-
	21,862	-	-	21,862

31 décembre 2020
Groupe

En millions de nairas nigériens

	Ouverture	Reconnu dans les pertes ou profits	Reconnu dans les capitaux propres	Solde de clôture
Biens, équipements et logiciels	25,551	(2,403)	-	23,148
Provisions pour pertes sur prêts	3,788	102	-	3,890
Dépréciation sur compte débiteur	1,445	(1,445)	-	-
Actifs financiers à JVAERG	(13,475)	1,152	-	(12,323)
Déficits fiscaux reportables	7,433	89	-	7,522
DTA de l'année précédente amorti au cours de l'exercice 2019	-	882	-	882
DTL de l'année précédente amorti au cours de l'exercice 2020	882	(763)	-	119
Déficits fiscaux sur gain de juste valeur sur dérivés	(3,179)	(39)	-	(3,218)
Réévaluation des devises étrangères Perte	3,624	(3,624)	-	-
Perte sur réévaluation des titres de placement	59	0	-	59
Autres	71	3,461	-	3,532
	26,199	(2,589)	-	23,610



United Banque for Africa Plc

Notes aux états financiers

Pour l'exercice clos le 31 décembre 2021

...

32 IMPÔTS DIFFÉRÉS ACTIFS ET PASSIFS (SUITE)

(b) Évolution des différences temporelles au cours de la période(suite)

31 décembre 2021

Banque

En millions de nairas nigériens

	Ouverture	Reconnu dans les pertes ou profits	Reconnu dans les capitaux propres	Solde de clôture
Biens, équipements et logiciels	22,406	-	-	22,406
Provisions pour pertes sur prêts	3,728	-	-	3,728
Dépréciation sur compte débiteur	1,454	-	-	1,454
Actifs financiers à JVAERG	(13,475)	-	-	(13,475)
Déficits fiscaux reportables	6,362	-	-	6,362
DTL de l'année précédente amorti au cours de l'exercice 2021	882	-	-	882
Déficits fiscaux sur gain de juste valeur sur dérivés	(3,179)	-	-	(3,179)
Réévaluation des devises étrangères Perte	3,625	-	-	3,625
Perte sur réévaluation des titres de placement	59			59
	21,862			21,862

Actifs d'impôts différés non reconnus

Des actifs d'impôt différé sont comptabilisés pour les reports de pertes fiscales dans la mesure où la réalisation de l'avantage fiscal correspondant par le biais de bénéfices imposables futurs est probable. Les pertes fiscales non utilisées de la Banque pour lesquelles aucun actif d'impôt différé n'a été comptabilisé s'élevaient à 143 milliards de nairas (2020 : 135 milliards de nairas)

Les actifs d'impôt différé liés aux différences temporelles déductibles du groupe s'élèvent à 75 milliards de nairas (2020 : 58 milliards de nairas). L'impôt différé résultant des différences temporelles ci-dessus ne sera pas comptabilisé en raison des incertitudes liées aux périodes pendant lesquelles nous prévoyons que les actifs seront réalisés.

United Banque for Africa Plc

Notes aux états financiers

Pour l'exercice clos le 31 décembre 2021

...

33 LES INSTRUMENTS FINANCIERS DÉRIVÉS

Le tableau ci-dessous présente les justes valeurs des instruments financiers dérivés comptabilisés à l'actif ou au passif ainsi que leurs montants notionnels. Le montant notionnel, qui est enregistré brut, est le montant de l'actif, du taux de référence ou de l'indice sous-jacent d'un dérivé et constitue la base sur laquelle les variations de la valeur des dérivés sont mesurées. Les montants notionnels indiquent le volume des transactions en cours à la fin de la période et ne reflètent ni le risque de marché ni le risque de crédit.

En millions de nairas nigériens

Actifs dérivés

Valeur comptable

Montant notionnel

Passifs dérivés

Valeur comptable

Montant notionnel

(a) Actifs dérivés

Type d'instrument:

Swaps sur devises

Contrats de change à terme

L'évolution des actifs dérivés est la suivante:

Solde, début d'année

Dérivés décomptabilisés

Dérivés acquis

Solde, fin d'année

Les actifs dérivés sont de nature courante

(b) Passifs dérivés

Type d'instrument:

Swaps sur devises

Contrats de change à terme

L'évolution du passif dérivé est la suivante:

Solde, début d'année

Dérivés décomptabilisés

Dérivés acquis

Solde, fin d'année

Les passifs dérivés sont de nature courante

	Groupe		Banque	
	Déc. 2021	Déc. 2020	Déc. 2021	Déc. 2020
Actifs dérivés				
Valeur comptable	33,340	53,148	33,340	53,148
Montant notionnel	551,614	529,782	551,614	529,782
Passifs dérivés				
Valeur comptable	98	508	98	508
Montant notionnel	52,807	77,923	52,807	77,923
(a) Actifs dérivés				
Type d'instrument:	33,326	53,148	33,326	53,148
Swaps sur devises	14	-	14	-
Contrats de change à terme	33,340	53,148	33,340	53,148
L'évolution des actifs dérivés est la suivante:				
Solde, début d'année	53,148	53,148	53,148	48,131
Dérivés décomptabilisés	(53,148)	(53,148)	(53,148)	(48,131)
Dérivés acquis	33,340	53,148	33,340	53,148
Solde, fin d'année	33,340	53,148	33,340	53,148
Les actifs dérivés sont de nature courante				
(b) Passifs dérivés				
Type d'instrument:				
Swaps sur devises	67	255	67	255
Contrats de change à terme	31	253	31	253
	98	508	98	508
L'évolution du passif dérivé est la suivante:				
Solde, début d'année	508	852	508	852
Dérivés décomptabilisés	(508)	(852)	(508)	(852)
Dérivés acquis	98	508	98	508
Solde, fin d'année	98	508	98	508
Les passifs dérivés sont de nature courante				

United Banque for Africa Plc
Notes aux états financiers

Pour l'exercice clos le 31 décembre 2021

33 LES INSTRUMENTS FINANCIERS DÉRIVÉS (SUITE)

(c) Gain de juste valeur sur dérivés

En millions de nairas nigériens

Actifs dérivés:

Gain de juste valeur sur les ajouts dans l'année

Perte de juste valeur sur les échéances de l'année

Passifs dérivés:

Perte de juste valeur sur ajouts dans l'année

Gain de juste valeur sur les échéances de l'année
Gain / (perte) de juste valeur net sur les passifs dérivés
Net fair value gain/(loss) on derivative liabilities

Groupe		Banque	
Déc. 2021	Déc. 2020	Déc. 2021	Déc. 2020
33,340	53,148	33,340	53,148
(53,148)	(48,131)	(53,148)	(48,131)
(19,808)	5,017	(19,808)	5,017
(98)	(508)	(98)	(508)
508	852	508	852
410	344	410	344

Gain / (perte) de juste valeur nette sur les actifs et passifs dérivés (voir note 15)	(19,398)	5,361	(19,398)	5,361
---	----------	-------	----------	-------

34 ACTIFS NON COURANTS DÉTENUS EN VUE DE LA VENTE

Évalué à la juste valeur (note 34.1)
Évalué au moindre de la valeur comptable et de la juste valeur diminuée du coût de la vente (note 34.2)

Groupe		Banque	
Déc. 2021	Déc. 2020	Déc. 2021	Déc. 2020
82,217	-	82,217	-
13,692	-	13,692	-
95,909	-	95,909	-

Conformément à la norme NIIF 5, les actions classées en actifs non courants détenus en vue de la vente sont évaluées à la juste valeur, tandis que les propriétés classées en actifs non courants détenus en vue de la vente sont évaluées au moindre de la valeur comptable et de la juste valeur diminuée des coûts de vente.

34.1 UBA Plc a accordé des facilités au consortium KANN garanties par sa participation majoritaire de 60 % dans Abuja Electricity Distribution Company Plc ("AEDC"). Suite à l'incapacité du Consortium KANN à assurer le service de sa dette, la Banque a exercé ses droits de forclusion sur les actions du Consortium KANN dans AEDC, et détient désormais les actions dans le seul but de les céder ultérieurement dans le cours normal des activités bancaires (extension de crédit). À la suite de la saisie, le conseil d'administration d'UBA Plc a approuvé la cession de sa participation dans les actifs et passifs d'AEDC dans les plus brefs délais.

L'évaluation des actions d'AEDC a été effectuée par un évaluateur indépendant, en utilisant les méthodologies suivantes afin d'arriver à une fourchette d'évaluation indicative :

- Flux de trésorerie disponible actualisé
- Multiple de la valeur totale de l'entreprise par rapport au chiffre d'affaires total

34.2 Au cours de l'année, UBA Plc a repris des propriétés détenues en garantie de certains prêts à la clientèle. La juste valeur de ces propriétés moins les coûts de vente s'élève à 13,69 milliards de nairas (2020 : néant). Ce montant a été présenté à la note 6. (a) en tant que secteur non alloué, conformément à la norme IFRS 8. La politique du Groupe est de poursuivre la réalisation ponctuelle des sûretés de manière ordonnée et le Groupe n'a pas l'intention d'utiliser ces biens pour ses opérations.

United Banque for Africa Plc

Notes aux états financiers

Pour l'exercice clos le 31 décembre 2021

Les actifs ont été évalués par des experts immobiliers et des évaluateurs réputés en utilisant la méthode d'évaluation des transactions comparables pour arriver à la valeur de marché ouverte.

35 DÉPÔTS DES BANQUES

En millions de nairas nigériens

Dépôts sur le marché monétaire

Payable à d'autres banques

Courant

Groupe		Banque	
Déc. 2021	Déc. 2020	Déc. 2021	Déc. 2020
407,855	334,146	240,173	103,705
246,356	84,011	242,937	18,110
654,211	418,157	483,110	121,815
654,211	418,157	483,110	121,815

36 DÉPÔTS DES CLIENTS

En millions de nairas nigériens

Clients retail:

Dépôts à terme

Dépôts courants

Dépôts d'épargne

Clients entreprises:

Dépôts à terme

Dépôts courants

Courant

Non-courant

Groupe		Banque	
Déc. 2021	Déc. 2020	Déc. 2021	Déc. 2020
71,291	144,720	18,808	65,422
649,573	815,250	329,747	569,288
1,727,710	1,447,514	1,396,905	1,199,738
2,448,574	2,407,484	1,745,460	1,834,448
785,260	890,012	433,054	603,361
3,135,355	2,378,515	1,825,792	1,386,334
6,369,189	5,676,011	4,004,306	3,824,143
6,362,806	5,669,628	4,004,103	3,823,985
6,383	6,383	203	158
6,369,189	5,676,011	4,004,306	3,824,143



United Banque for Africa Plc

Notes aux états financiers

Pour l'exercice clos le 31 décembre 2021

37 AUTRES PASSIFS

En millions de nairas nigériens

Passifs financiers

	Groupe		Banque	
	Déc. 2021	Déc. 2020	Déc. 2021	Déc. 2020
Créanciers et créditeurs (ai)	118,426	85,742	55,995	42,898
Contrôles des gestionnaires	7,121	4,475	4,273	4,465
Dividendes non réclamés (note (i))	11,499	7,678	10,240	7,678
Dépôt de la clientèle pour le commerce extérieur (note (ii))	24,034	23,950	31,415	23,678
Dettes locatives (note (iii))	16,760	6,929	5,487	2,462
Charges à payer ¹	30,767	25,316	15,831	9,737
	208,607	154,090	123,241	90,918
Dispositions (note (iv))	252	252	147	147
Provision pour pertes sur créances sur éléments hors bilan (note (v))	6,045	2,807	3,433	2,363
Revenus différés	1,305	677	517	241
	7,602	3,736	4,097	2,751
Total des autres passifs	216,209	157,826	127,338	93,669
Non-courant	15,878	3,423	5,633	1,050
Courant	200,331	154,404	121,705	92,619
	216,209	157,827	127,338	93,669

- (ai) Le solde des créditeurs et créanciers est présenté sur une base nette conformément à la norme IAS 32. Les détails sont fournis dans la note 7 de ces états financiers.
- (i) Le montant représente les dividendes non réclamés dus aux actionnaires de UBA Plc qui ont été restitués par le Conservateur de la Banque.
- (ii) Le dépôt des clients pour le commerce extérieur représente la valeur en naira des devises étrangères détenues pour couvrir les transactions de lettre de crédit. Le solde correspondant est inclus dans les soldes courants auprès des banques à la note 22
- (iii) Les charges financières sur les dettes de location sont incluses dans les « Intérêts débiteurs » de la note 11. L'évolution du solde des obligations locatives au cours de l'exercice est la suivante:

Solde au 31 décembre 2021

En millions de nairas nigériens

Dettes de location

Solde au 1er janvier 2020	271	6,658	6,929
Ajouts (nouveaux contrats de location) au cours de l'année	163	10,607	10,770
Remboursements du principal / flux de trésorerie au cours de l'année	(2)	(1,338)	(1,340)
Remboursements d'intérêts / flux de trésorerie au cours de l'année	(11)	(386)	(398)
Résiliation des contrats de location	-	-	-
Intérêts à payer (note 11)	35	633	668
Exchange différent	-	131	131

Solde au 31 décembre 2021

	Groupe			Banque		
	Terre	Bâtiments	Total	Terre	Bâtiments	Total
	271	6,658	6,929	99	2,363	2,462
	163	10,607	10,770	182	3,830	4,013
	(2)	(1,338)	(1,340)	(22)	(1,112)	(1,134)
	(11)	(386)	(398)	(2)	(104)	(106)
	-	-	-	-	-	-
	35	633	668	11	241	252
	-	131	131	-	-	-
	455	16,305	16,760	268	5,219	5,487

United Banque for Africa Plc

Notes aux états financiers

Pour l'exercice clos le 31 décembre 2021

Analyse de maturité des engagements de location							
	Moins de 1 mois	1 - 3 mois	3 - 6 mois	6 - 12 mois	Plus d'un an	Montant nominal brut	Total
Groupe	90	200	228	1,041	15,878	17,436	16,760
Banque		82	123	325	5,633	6,163	5,487

En millions de nairas nigériens

Dettes de location

	Groupe			Banque		
	Terre	Bâti-ments	Total	Terre	Bâti-ments	Total
Solde au 1er janvier 2020	83	1,547	1,630	83	1,026	1,109
Ajouts (nouveaux contrats de location) au cours de l'année	163	5,341	5,504	6	1,426	1,432
Remboursements du principal / flux de trésorerie au cours de l'année	(2)	(493)	(495)	-	(191)	(191)
Remboursements d'intérêts / flux de trésorerie au cours de l'année	(11)	(215)	(227)	(4)	(212)	(217)
Intérêts à payer (note 11)	38	478	516	14	314	328
Solde au 31 décembre 2020	271	6,658	6,929	99	2,363	2,462

Analyse de maturité des engagements de location

	Moins de 1 mois	1 - 3 mois	3 - 6 mois	6 - 12 mois	Plus d'un an	Montant nominal brut	Total
Groupe	1,021	590	1,604	4,836	3,423	11,473	6,929
Banque	602	221	481	326	1,050	2,680	2,462

- (iv) Le montant représente une provision pour certaines réclamations légales. La charge de provision est comptabilisée en résultat dans les «autres charges d'exploitation». De l'avis des administrateurs, après avoir pris les conseils juridiques appropriés, l'issue de ces réclamations en justice ne donnera lieu à aucune perte significative au-delà des montants prévus au 31 décembre 2021. Le calendrier prévu des flux de trésorerie découlant de la provision pour réclamation légale se situe à 1 an.

L'évolution des provisions au cours de l'année est la suivante:

En millions de nairas nigériens

	Déc. 2021	Déc. 2020	Déc. 2021	Déc. 2020
Au 1er janvier	252	252	147	147
Au 31 décembre	252	252	147	147
Courant	252	252	147	147

- (v) Cela représente une provision pour perte de crédit pour les engagements de prêt hors bilan et les garanties financières comptabilisées lors de l'adoption des NIIF 9.

L'évolution de la provision pour perte de crédit sur les éléments de hors bilan au cours de l'année est la suivante:

En millions de nairas nigériens

	Déc. 2021	Déc. 2020	Déc. 2021	Déc. 2020
Solde, début d'année	2,807	1,157	2,363	1,062
Charge au profit ou à la perte	3,520	1,598	1,216	1,301
Reclassification	(252)	-	(147)	-
Exchange différent	(30)	52	1	-
Solde, fin d'année	6,045	2,807	3,433	2,363



United Banque for Africa Plc

Notes aux états financiers

Pour l'exercice clos le 31 décembre 2021

...

38 EMPRUNTS (SUITE)

En millions de nairas nigériens

Emprunts à long terme

- Banque centrale du Nigeria (note 38.1)
- Banque de l'Industrie (BoI) (note 38.2)
- Banque européenne d'investissement (BEI) (note 38.4)
- DEG (note 38.9)
- Africa Trade Finance Limited
- Afrexim (note 38.8)
- Titre de dette Eurobond (note 38.5)
- Banque africaine de développement (note 38.3)
- Agence Française de Développement (AFD) (note 38.6)
- Proparco (note 38.7)

Emprunts à court-terme

- Société bancaire Sumitomo Mitsui
- Mashreqbank psc
- Rand Merchant Bank
- ABSA Bank Limited
- CitiBank
- Banque africaine d'import-export
- Abu Dhabi Commercial Bank (ADCB) (note 38.10)
- Autres

Courant

Non-courant

Évolution des emprunts au cours de la période:

Solde d'ouverture

Ajouts

Intérêts débiteurs

Intérêts payés

Remboursements (principal)

Exchange différent

	Groupe		Banque	
	Déc. 2021	Déc. 2020	Déc. 2021	Déc. 2020
	58,516	70,117	58,516	70,117
	3,524	4,879	3,524	4,879
	17,670	20,811	17,670	20,811
	21,122	-	21,122	-
	-	32,004	-	32,004
	49,860	-	49,860	-
	206,746	199,256	206,746	199,256
	32,151	40,422	32,151	40,422
	8,453	7,971	8,453	7,971
	36,091	34,048	36,091	34,048
	434,131	409,508	434,131	409,508
	-	44,056	-	44,056
	-	16,192	-	16,192
	-	40,438	-	40,438
	-	30,264	-	30,264
	-	20,241	-	20,241
	-	119,566	-	119,566
	21,641	8,015	21,641	8,015
	-	6,075	-	-
	21,641	284,847	21,641	278,772
	455,772	694,355	455,772	688,280
	133,332	284,847	133,332	278,772
	322,441	409,508	322,441	409,508
	455,772	694,355	455,772	688,280
	694,355	758,682	688,280	744,094
	280,752	487,475	280,752	472,887
	32,543	45,506	32,543	39,435
	(34,805)	(56,085)	(33,782)	(55,760)
	(543,972)	(582,713)	(539,920)	(556,315)
	26,899	41,490	27,899	43,939
	455,772	694,355	455,772	688,280

United Banque for Africa Plc

Notes aux états financiers

Pour l'exercice clos le 31 décembre 2021

...

38 EMPRUNTS (SUITE)

38.1 Cela représente les facilités de rétrocession fournies par la Banque Centrale du Nigéria (CBN):

- (a) 11,674 milliards de nairas de cette facilité représentent le solde impayé du programme de crédit pour l'agriculture commerciale accordé à la Banque dans le seul but d'accorder des prêts, à des taux bonifiés, au secteur agricole. L'intérêt sur la facilité ne peut excéder 5 % par an, toutes charges comprises, et doit être partagé entre la Banque et la CBN à 4 % et 1 % respectivement. La facilité prendra fin le 30 septembre 2025. La Banque est le principal débiteur de CBN et assume le risque de défaut.
- (b) 35,309 milliards de nairas de cette facilité représentent le solde impayé des prêts concessionnels accordés par la Banque centrale du Nigéria à certains gouvernements d'État. La facilité est assortie d'un taux d'intérêt de 1 % et la Banque est tenue de prêter aux États participants à un taux maximum de 5 % par an (tous frais compris). Le principal est remboursable mensuellement et la durée de la facilité est de 20 ans.
- (c) 11,534 milliards de nairas de cette facilité représentent le solde impayé du prêt accordé par la Banque centrale du Nigéria dans le cadre de l'initiative de la Facilité de soutien au secteur réel (RSSF) pour soutenir le programme d'intervention spéciale sur les engrais du gouvernement fédéral. La Banque Centrale prêtera à la Banque à 1% tandis que la Banque rétrocèdera au client à un taux d'intérêt maximum de 3,5% l'an, tous frais compris. L'intérêt de 1 % sera remis à CBN sur une base trimestrielle. Le principal est remboursable trimestriellement (après un moratoire d'un an) et la durée de la facilité est de 7 ans.

38.2 Il s'agit d'un crédit d'intervention accordé à la Banque par la Banque de l'Industrie (BOI) aux fins de refinancement/restructuration des prêts existants aux Petites et Moyennes Entreprises (PME), aux entreprises manufacturières et aux entreprises des secteurs de l'électricité et de l'aviation. La durée maximale des prêts à terme dans le cadre du programme est de 15 ans, tandis que la durée du fonds de roulement est d'un an, renouvelable annuellement sous réserve d'une durée maximale de cinq ans. Une commission de gestion de 1 % par an, déductible à la source la première année et trimestriellement à terme échu par la suite, est payée par la Banque dans le cadre du programme d'intervention et la Banque est tenue de rétrocéder aux clients à un taux d'intérêt global de 5% par an. La Banque est le principal débiteur de CBN/BOI et assume le risque de défaut.

38.3 Cela représente le montant accordé dans le cadre d'une ligne de crédit de 150 millions de dollars par la Banque africaine de développement en décembre 2016 pour une durée de 8 ans. La première tranche de 120 millions de dollars a été décaissée à la Banque en décembre 2016 tandis que la deuxième tranche de 30 millions de dollars a été décaissée à la Banque en novembre 2017. La facilité doit être utilisée pour rétrocéder des projets d'infrastructure, des petites et moyennes entreprises et entreprises appartenant à des femmes en République fédérale du Nigéria. Le taux d'intérêt sur la facilité est de six mois LIBOR USD plus 440 points de base et est payable semestriellement. Le remboursement du principal a commencé sur une base semestrielle après une période de moratoire de 2 ans. Le solde impayé de la facilité est de 75 millions de dollars et la facilité vient à échéance en août 2024.

38.4 La facilité de 63 millions de dollars a été accordée dans le cadre de la facilité de financement des entreprises privées du Nigeria étendue par la Banque européenne d'investissement à un groupe d'institutions financières situées au Nigeria. L'objectif de la facilité est de financer les dépenses en capitale pour le développement des capacités d'intermédiation et de soutenir les petites et moyennes entreprises au Nigeria. L'installation est pour une durée de 9 ans. Le taux d'intérêt sur la facilité est de six mois LIBOR USD plus 337 points de base et est payable semestriellement. Le remboursement du principal se fera sur une base semestrielle après une période de moratoire de 36 mois. Le solde impayé de la facilité est de 41,756 millions de dollars. La facilité vient à échéance en décembre 2025.

38.5 Cela représente le coût amorti de l'euro-obligation émise par la Banque le 8 juin 2017 et le 19 novembre 2021. Les billets de 500 millions de dollars émis par la Banque le 8 juin 2017 avec une durée de 5 ans et une date d'échéance du 8 juin 2022 et taux d'intérêt (coupon) de 7,75 % par an payable semestriellement avec remboursement in fine du principal à l'échéance. Conformément à l'option d'achat de l'euro-obligation, une offre publique d'achat a été faite en novembre 2021 et 310 930 000 \$ d'obligations ont été déposées, ce qui donne une valeur nominale en circulation de 189 070 000 \$ au 19 novembre 2021. De plus, 300 000 000 \$ d'une durée de 5 ans, date d'échéance du 19 novembre 2027 et un taux d'intérêt de 6,75 % par an ont été émis en novembre 2021



United Banque for Africa Plc

Notes aux états financiers

Pour l'exercice clos le 31 décembre 2021



38 EMPRUNTS (SUITE)

- 38.6 Cela représente le montant accordé dans le cadre d'une facilité de prêt commercial de 20 millions de dollars accordée par l'Agence française de développement (AFD) en mai 2020. La facilité est d'une durée de dix (10) ans et le taux d'intérêt est de six (6) mois USD LIBOR plus 303 points de base. Les remboursements d'intérêts sont payables semestriellement tandis que le remboursement du principal commencera sur une base semestrielle après la période de grâce de 3 ans, l'échéance finale est en novembre 2029.
- 38.7 Cela représente le montant accordé dans le cadre d'une facilité de prêt commercial de 85 millions de dollars accordée par Proparco en avril 2020. La facilité est d'une durée de sept (7) ans et le taux d'intérêt est de six (6) mois LIBOR USD plus 320 points de base. Les remboursements d'intérêts sont payables semestriellement tandis que le remboursement du principal commencera sur une base semestrielle après la période de grâce de 2 ans, l'échéance finale est en Octobre 2026.
- 38.8 Cela représente le montant accordé dans le cadre des facilités de prêt de 150 millions de dollars et de 50 millions de dollars accordées par la Banque africaine d'import-export en novembre 2020 avec une durée de deux (2) et trois (3) ans respectivement. Le taux d'intérêt des facilités est de trois (3) mois LIBOR USD plus 485 points de base et 316 points de base respectivement. Les remboursements d'intérêts se font sur une base trimestrielle tandis que le remboursement du principal est dû à l'échéance en septembre 2022 et septembre 2023 respectivement.
- 38.9 Cela représente le montant accordé dans le cadre d'une facilité de prêt de 50 millions de dollars accordée par DEG - Deutsche Investitions-und Entwicklungsgesellschaft MBH Bank en août 2021 avec une durée de six (6) ans. Le taux d'intérêt des facilités est de six (6) mois USD LIBOR majoré de 360 points de base. Les remboursements d'intérêts sont payables semestriellement tandis que le remboursement du principal est dû à l'échéance en juin 2027.
- 38.10 Cela représente le montant accordé dans le cadre d'une facilité de prêt de financement du commerce de 50 millions de dollars accordée par la Banque commerciale d'Abou Dhabi en juillet 2021. La facilité est d'une durée de 1 an et le taux d'intérêt est de douze (12) mois USD LIBOR plus 385 points de base. Les remboursements d'intérêts et de principal sont dus à l'échéance en juin 2022.

United Banque for Africa Plc

Notes aux états financiers

Pour l'exercice clos le 31 décembre 2021



40 CAPITAL ET RÉSERVES

(a) Capital social

En millions de nairas nigériens

Le capital social comprend:

Autorisé -

45,000,000,000 Ordinaire

parts de 50k chacune

Émis et entièrement payé -

34,199,421,366 Ordinaire

parts de 50k chacune

L'évolution du compte de capital au cours de la période est la suivante:

En millions

Nombre d'actions en circulation à la fin de la période

Groupe		Banque	
Déc. 2021	Déc. 2020	Déc. 2021	Déc. 2020
22,500	22,500	22,500	22,500
17,100	17,100	17,100	17,100
34,199	34,199	34,199	34,199

(b) Prime d'émission

La prime d'émission est l'excédent payé par les actionnaires sur la valeur nominale de leurs actions

(c) Bénéfices non répartis

Les bénéfices non répartis sont le bénéfice comptabilisé reporté net des charges plus le bénéfice de la période en cours attribuable aux actionnaires.

(d) Autres réserves

Les autres réserves comprennent les suivantes:

En millions de nairas nigériens

Réserve de conversion (note (i))

Réserve statutaire (note (ii))

Réserve de juste valeur (note (iii))

Réserve pour risque réglementaire (crédit) (note iv))

Groupe		Banque	
Déc. 2021	Déc. 2020	Déc. 2021	Déc. 2020
44,252	40,512	-	-
133,110	115,379	112,322	97,451
106,517	122,807	107,223	123,421
40,637	45,496	41,705	45,773
324,516	324,194	261,250	266,645

(i) Réserve de conversion

La réserve de conversion comprend toutes les différences de change résultant de la conversion des états financiers des activités à l'étranger.

(ii) Réserve statutaire

Statutory reserve includes:

- Réserve légale : cela représente l'affectation cumulée des bénéfices conformément à la législation en vigueur qui oblige la Banque à procéder à une affectation annuelle. Au cours de la période actuelle, la Banque a transféré 8 800 milliards de nairas représentant 15 % (2020 : 15 %) de son bénéfice après impôt aux réserves légales.
- Réserves du Small and Medium Enterprises Equity Investment Scheme (SMEEIS) de 2,635 milliards au 31 décembre 2021 (décembre 2020 : 2,635 milliards de nairas) . La Banque a depuis suspendu de nouvelles affectations à la réserve du SMEEIS conformément aux directives de la Banque centrale du Nigeria.
- Réserves de l'Agriculture/Small and Medium Enterprises Equity Investment Scheme (AGSMEEIS) de 15,468



United Banque for Africa Plc

Notes aux états financiers

Pour l'exercice clos le 31 décembre 2021



40 CAPITALE ET RÉSERVES (SUITE)

milliards de nairas au 31 décembre 2021 (décembre 2020 : 9,397 nairas). La réserve a été constituée conformément à la directive de la Banque centrale du Nigéria d'avril 2017.

(iii) Réserve de juste valeur

La réserve de juste valeur comprend la variation nette cumulative de la juste valeur des placements à la juste valeur par le biais des autres éléments du résultat global. La variation de juste valeur cumulative nette des instruments de capitaux propres est transférée aux résultats non distribués lorsque l'investissement est décomptabilisé tandis que la variation de juste valeur nette cumulative des instruments de dette est recyclée au compte de résultat.

(iv) Réserve pour risque réglementaire (Crédit)

La réserve pour risque réglementaire (de crédit) représente la différence entre la dépréciation des prêts et avances déterminée selon les directives prudentielles émises par les différentes Banques Centrales des différentes juridictions opérationnelles par rapport au modèle de perte de crédit attendue utilisé pour déterminer la perte de valeur selon les NIIF.

Lorsque la dépréciation de la perte de crédit déterminée selon les directives prudentielles est supérieure à la dépréciation de la perte de crédit déterminée selon le modèle de perte de crédit attendue selon les NIIF, la différence est transférée à la réserve réglementaire pour risque de crédit et elle n'est pas distribuée aux propriétaires de la société mère. Lorsque les provisions prudentielles sont inférieures aux provisions NIIF, les excédents de charges en résultant sont transférés de la réserve réglementaire aux bénéfices non répartis à hauteur de la réserve non distribuée précédemment comptabilisée.

41 DIVIDENDE

Dividende proposé

Nombre d'actions en circulation et rang pour le dividende

Dividende proposé par action (Naira)

Dividende intérimaire par action payé (Naira)

Dividende final par action proposé (Naira)

Dividende final versé au cours de l'année

Acompte sur dividende versé au cours de l'exercice

Dividende total versé au cours de l'année

Banque Dec 21	Banque Dec 20
34,199	17,783
34,199	34,199
1.00	0.52
0.20	0.17
0.80	0.35
11,970	27,359
6,840	5,814
18,810	33,173

"Le conseil d'administration a proposé un dividende final de 0,80 naira par action qui, en plus du dividende intérimaire de 0,20 naira par action, équivaut à un dividende total de 1,00 naira par action (2020 : 0,52 naira par action) du compte de report à nouveau au 31 décembre 2021. Le nombre d'actions en circulation et donnant droit au dividende représente le nombre d'actions en circulation au 31 décembre 2021 et au 31 décembre 2020 respectivement.

Le paiement du dividende aux actionnaires est soumis à une retenue à la source au taux de 10%."

42 ÉVENTUALITÉS

Litiges et réclamations

Le Groupe, dans le cours normal de ses activités, est actuellement impliqué dans 1 363 affaires judiciaires (2020 : 1 000). Le montant total réclamé dans les affaires contre le Groupe est estimé à 698,95 milliards de nairas (2020 : 385,07 milliards de nairas). Les administrateurs ayant demandé l'avis d'un conseiller juridique professionnel, sont d'avis qu'aucune responsabilité importante ne se cristalliserait de ces cas au-delà de la provision constituée dans les états financiers.

United Banque for Africa Plc

Notes aux états financiers

Pour l'exercice clos le 31 décembre 2021



ÉVENTUALITÉS - SUITE

(ii) Passifs des éventuel

Dans le cours normal de ses activités, le Groupe exerce des activités impliquant des acceptations, des garanties de bonne exécution et des indemnités. Les passifs éventuels et engagements comprennent les acceptations, avals, garanties et lettres de crédit.

Nature des instruments

Une acceptation est l'engagement d'une banque à payer une lettre de change tirée sur un client. Le Groupe s'attend à ce que la plupart des acceptations soient présentées, mais le remboursement par le client est normalement immédiat. Les avenants sont des passifs résiduels du Groupe au titre des effets de commerce, qui ont été payés puis réescomptés.

Les garanties et lettres de crédit sont données à des tiers à titre de garantie pour soutenir la performance d'un client envers des tiers. Le Groupe ne devant s'acquitter de ces obligations qu'en cas de défaillance du client, les besoins de trésorerie de ces instruments devraient être nettement inférieurs à leur montant nominal.

Les autres passifs éventuels comprennent les garanties de bonne fin et sont généralement des engagements à court terme envers des tiers qui ne dépendent pas directement de la solvabilité des clients.

Les crédits documentaires engagent le Groupe à effectuer des paiements à des tiers, sur production de documents, qui sont généralement remboursés immédiatement par les clients.

Les tableaux suivants résument le montant nominal en principal des passifs éventuels et des engagements à risque hors bilan. Il n'y a aucune garantie, engagement ou autre passif éventuel découlant de transactions entre parties liées.

En millions de nairas nigériens

Cautionnements de bonne exécution et garanties

Provision pour pertes sur créances

Valeur nette comptable

Lettres de crédit

Provision pour pertes sur créances

Valeur comptable nette

Montant brut

Provision totale pour pertes sur créances

Valeur comptable totale des cautionnements de bonne exécution et des garanties

	Déc. 2021	Déc. 2020	Déc. 2021	Déc. 2020
Cautionnements de bonne exécution et garanties	681,489	170,988	355,178	163,793
Provision pour pertes sur créances	(4,852)	(941)	(2,240)	(756)
Valeur nette comptable	676,637	170,047	352,938	163,037
Lettres de crédit	319,543	687,841	310,131	194,880
Provision pour pertes sur créances	(1,193)	(1,866)	(1,193)	(1,607)
Valeur comptable nette	318,350	685,975	308,938	193,273
Montant brut	1,001,032	858,829	665,309	358,673
Provision totale pour pertes sur créances	(6,045)	(2,807)	(3,433)	(2,363)
Valeur comptable totale des cautionnements de bonne exécution et des garanties	994,987	856,022	661,876	356,310

(iii) Engagements sur les prêts

Les engagements de prêt sont des engagements irrévocables de fournir des crédits selon des termes et conditions prédéfinis. Les engagements de prêt du Groupe sont généralement conditionnés au maintien d'une situation financière satisfaisante par le client et à l'absence de défaut sur d'autres covenants. À la date de clôture, le Groupe avait des engagements de prêt s'élevant à 245 milliards de nairas (décembre 2020 : 95 milliards de nairas) dans le cadre de divers contrats de prêt.



United Banque for Africa Plc

Notes aux états financiers

Pour l'exercice clos le 31 décembre 2021

...

42 ÉVENTUALITÉS (SUITE)

(iv) Engagements de capitale

Les engagements en capitale sont des engagements contractuels irrévocables pour l'acquisition d'immobilisations corporelles ou incorporelles. À la date du bilan, le Groupe avait des engagements en capitale s'élevant à 5,358 milliards de nairas (décembre 2020 : 5,247 milliards de nairas) concernant des projets d'investissement autorisés et contractés.

En millions de nairas nigériens

Propriété et équipement

Immobilisations incorporelles

Groupe	Groupe
Déc. 2021	Déc. 2020
3,569	3,458
1,788	1,789
5,358	5,247

43 PARTIES LIÉES ET CRÉDITS LIÉS AUX INITIÉS

United Bank for Africa Plc (UBA Plc) est la société mère / contrôle ultime du Groupe. Les actions de UBA Plc sont cotées à la bourse nigérienne et détenues par des investisseurs très variés.

Les parties sont considérées comme liées si une partie a la capacité de contrôler l'autre partie ou d'exercer une influence sur l'autre partie dans la prise de décisions financières et opérationnelles, ou si une autre partie contrôle les deux. La définition comprend les filiales, les entreprises associées, les coentreprises ainsi que les principaux dirigeants.

(a) Filiales

Les transactions entre United Bank for Africa Plc et les filiales répondent également à la définition des transactions entre parties liées. Lorsque ceux-ci sont éliminés lors de la consolidation, ils ne sont pas divulgués dans les états financiers consolidés, mais dans les livres de la Banque. Les transactions et soldes de la Banque avec ses filiales au cours de la période et en fin de période sont les suivants:

(i) La trésorerie et les équivalents de trésorerie avec les filiales suivantes sont:

(i) Le revenu d'intérêts:

(ii) La trésorerie et les équivalents de trésorerie avec les filiales suivantes sont:

Nom de la filiale	Nature de l'équilibre	Déc. 2021	Déc. 2020
<i>En millions de nairas nigériens</i>			
UBA UK Limited	Placement sur le marché monétaire	137,172	35,989
UBA UK	Soldes Nostro	55,113	25,620
UBA Congo DRC	Placement sur le marché monétaire	12,723	-
UBA Kenya	Placement sur le marché monétaire	2,969	4,003
UBA Uganda	Placement sur le marché monétaire	6,404	-
UBA Mozambique	Placement sur le marché monétaire	4,750	-
		219,131	65,612

(ii) Prêt et avances

Nom de la Filiale	Type de prêt	Déc. 2021	Déc. 2020
<i>En millions de nairas nigériens</i>			
UBA Cameroun	Découvert	9,481	15,978
UBA DRC	Découvert	7,576	-
UBA Gabon	Découvert	7,138	73
UBA Chad	Découvert	2,610	2,307
UBA Kenya	Prêts à terme	29	-

United Banque for Africa Plc

Notes aux états financiers

Pour l'exercice clos le 31 décembre 2021

...

43 PARTIES LIÉES ET CRÉDITS LIÉS AUX INITIÉS - SUITE

UBA Burkina Faso	Découvert	-	2,994
UBA Congo Brazzaville	Découvert	-	2,888
UBA Benin	Découvert	-	1,970
UBA Senegal	Découvert	-	183
		26,834	26,392

Les prêts à terme aux filiales ne sont pas garantis.

(iii) Dépôts

Nom de la filiale	Type de dépôt	Déc. 2021	Déc. 2020
<i>En millions de nairas nigériens</i>			
UBA Congo DRC	Courant	2,396	1,709
UBA Uganda	Courant	632	887
UBA Senegal	Courant	388	29
UBA Mozambique	Courant	256	55
UBA Mali	Courant	239	6,104
UBA Congo Brazzaville	Courant	134	125
UBA Sierra Leone	Courant	121	71
UBA Ghana	Courant	118	55
UBA Benin	Courant	93	12
UBA Cameroun	Courant	92	8
UBA Kenya	Courant	76	60
UBA Guinea	Courant	44	20
UBA Chad	Courant	71	
UBA Pension Custodian	Courant	20	8
UBA Liberia	Courant	24	20
UBA UK Limited	Courant	7	-
UBA Tanzania	Courant	6	-
UBA Burkina Faso	Courant	3	16
UBA Cote D'Ivoire	Courant	3	4
UBA Gabon	Courant	4	-
UBA Liberia	Domiciliaire	23,200	13,760
UBA Uganda	Domiciliaire	15,692	248
UBA Ghana	Domiciliaire	9,372	6,663
UBA Guinea	Domiciliaire	1,319	1,279
UBA Senegal	Domiciliaire	2,820	798
UBA Benin	Domiciliaire	2,614	339
UBA Sierra Leone	Domiciliaire	430	406
UBA Kenya	Domiciliaire	317	100
UBA Burkina Faso	Domiciliaire	123	299
UBA Cameroon	Domiciliaire	117	-
UBA Cote D'Ivoire	Domiciliaire	48	66
UBA Chad	Domiciliaire	186	64
UBA Tanzania	Domiciliaire	54	35
UBA Gabon	Domiciliaire	34	78
UBA Ghana	Dépôt du marché monétaire	44	14
UBA UK Limited	Dépôt du marché monétaire	-	22,315
		61,094	55,649



United Banque for Africa Plc

Notes aux états financiers

Pour l'exercice clos le 31 décembre 2021

...

43 PARTIES LIÉES ET CRÉDITS LIÉS AUX INITIÉS - SUITE

(iv) Les comptes débiteurs des filiales sont les suivantes:

<i>En millions de nairas nigériens</i>	Type de Dépôt	Déc. 2021	Déc. 2020
UBA Ghana	Comptes débiteurs	5,714	4,796
UBA Cote D'Ivoire	Comptes débiteurs	918	2,148
UBA Cameroon	Comptes débiteurs	1,593	1,449
UBA Burkina Faso	Comptes débiteurs	1,157	805
UBA Benin	Comptes débiteurs	1,306	971
UBA DRC Congo	Comptes débiteurs	985	630
UBA Zambia	Comptes débiteurs	1,008	596
UBA Gabon	Comptes débiteurs	749	591
UBA Congo Brazzaville	Comptes débiteurs	850	585
UBA Senegal	Comptes débiteurs	684	539
UBA Guinea	Comptes débiteurs	929	822
UBA Uganda	Comptes débiteurs	614	583
UBA Chad	Comptes débiteurs	1,275	751
UBA Liberia	Comptes débiteurs	55	134
UBA Sierra Leone	Comptes débiteurs	214	159
UBA Pension Custodian	Comptes débiteurs	20	69
UBA Tanzania	Comptes débiteurs	297	280
UBA Kenya	Comptes débiteurs	351	418
UBA Mali	Comptes débiteurs	50	184
UBA Mozambique	Comptes débiteurs	468	312
		19,237	16,821

(v) Les dividendes à recevoir des filiales suivantes sont:

<i>En millions de nairas nigériens</i>	Type de Dépôt	Déc. 2021	Déc. 2020
UBA Pension Custodian		3,300	2,500
UBA Ghana		1,188	1,129
UBA Gabon		1,132	1,069
UBA Chad		930	878
UBA Sierra Leone		2,311	851
UBA Liberia		855	807
UBA Senegal		-	-
		9,715	7,233

(vi) Les intérêts créditeurs des filiales suivantes sont:

	Déc. 2021	Déc. 2020
UBA UK Limited	3,206	1,746
UBA Kenya	163	187
UBA Ghana	-	246
UBA Guinea	-	10
UBA Tanzania	-	7
	3,369	2,196

(vii) Les intérêts débiteurs des filiales suivantes sont:

<i>En millions de nairas nigériens</i>	Déc. 2021	Déc. 2020
UBA New York	4,897	5,145
UBA UK Limited	4,479	2,021
UBA Congo DRC	783	356

United Banque for Africa Plc

Notes aux états financiers

Pour l'exercice clos le 31 décembre 2021

...

43 PARTIES LIÉES ET CRÉDITS LIÉS AUX INITIÉS - SUITE

UBA Guinea	344	38
UBA Ghana	146	232
UBA Uganda	31	77
UBA Sierra Leone	99	72
UBA Mozambique	11	51
UBA Tanzania	6	54
UBA Congo Brazzaville	-	26
UBA Liberia	-	61
UBA Pension Custodian	-	50
UBA Kenya	-	15
	10,796	8,200
(viii) Les revenus de dividendes des filiales suivantes sont:		
UBA Pension Custodian	3,300	2,500
UBA Burkina Faso	1,089	1,179
UBA Cote D'Ivoire	3,193	-
UBA Senegal	-	-
UBA Benin	1,516	-
UBA Sierra Leone	1,376	-
	10,473	3,679
(ix) Les frais de prix de transfert internes des filiales suivantes sont:		
	Déc. 2021	Déc. 2020
UBA Ghana	597	1,010
UBA Burkina Faso	770	735
UBA Cote d' Ivoire	737	712
UBA Benin	725	531
UBA Cameroun	205	501
UBA Senegal	497	383
UBA Congo DRC	343	302
UBA Liberia	292	280
UBA Sierra Leone	341	271
UBA Zambia	296	239
UBA Chad	409	265
UBA Kenya	151	228
UBA Congo Brazaville	205	192
UBA Gabon	205	192
UBA Guinea Conakry	68	171
UBA Tanzania	-	74
UBA Mozambique	142	68
UBA Pension	126	129
UBA Uganda	-	164
UBA Mali	202	156
	6,310	6,604

(b) Investissement dans une entreprise mise en équivalence

Les transactions entre United Bank for Africa Plc et UBA Zambia répondent à la définition des transactions entre parties liées. Les transactions et soldes suivants sont détenus à l'égard de l'entreprise associée.

	Déc. 2021	Déc. 2020
Dépôt sur le marché monétaire	18,237	-
	18,237	-



United Banque for Africa Plc

Notes aux états financiers

Pour l'exercice clos le 31 décembre 2021

(c) Personnel de gestion clé

Les principaux dirigeants sont les personnes ayant l'autorité et la responsabilité de planifier, diriger et contrôler les activités de UBA Plc, directement ou indirectement, y compris tout administrateur (exécutif ou autre) de la Banque, et les membres de leur famille proche. Les membres de la famille proche sont ceux dont on peut s'attendre à ce qu'ils influencent ou soient influencés par cette personne dans leurs relations avec UBA Plc et ses filiales.

Les principaux dirigeants et les membres de leur famille proche se sont engagés dans les transactions suivantes avec la Banque au cours de la période:

Prêts et avances aux principaux dirigeants

En millions de nairas nigériens	Déc. 2021	Déc. 2020
Prêts et avances à la fin de l'année	179	206

En millions de nairas nigériens	Déc. 2021	Déc. 2020
Intérêts créditeurs gagnés au cours de l'année	16	68

Les prêts aux principaux dirigeants sont accordés aux mêmes conditions que les prêts aux autres employés. Les prêts entre parties liées sont garantis sur des biens immobiliers, des capitaux propres et d'autres actifs des emprunteurs respectifs. Aucune perte de valeur (2020: néant) n'a été enregistrée sur les prêts entre parties liées.

Prêts et avances aux personnes et entités liées aux principaux dirigeants au 31 décembre 2021

En millions de nairas nigériens

"Nom de l'entreprise/particulier"	Nom du Directeur	Type de service	Garantie	Statut	Taux	Devise	Déc. 2021	Déc. 2020
Heirs Holdings	Mr. Tony O. Elumelu	Prêt à terme	Immobilier	Performant	10.5%	NGN	15,104	17,196
							15,104	17,196
							Déc. 2021	Déc. 2020
Intérêts créditeurs gagnés au cours de l'année							1,351	1,772

Dépôt de passifs

Les engagements de dépôts relatifs aux principaux dirigeants et à leurs personnes et entités liées à la fin de la période sont les suivants:

En millions de nairas nigériens	Déc. 2021	Déc. 2020
Dépôts à la fin de l'année	549	815
Intérêts débiteurs gagnés au cours de l'année	1	15

Compensation

La rémunération globale des principaux dirigeants au cours de la période est la suivante:

En millions de nairas nigériens	Déc. 2021	Déc. 2020
Rémunération des dirigeants	642	698
Programme de cotisations définies	19	20
	661	718

44 RÉMUNÉRATION DES EMPLOYÉS ET DES ADMINISTRATEURS

(i) Le nombre de personnes employées par le Groupe et la Banque en fin de période est le suivant:

(En unités absolues)

Déc. 2021	Déc. 2020	Déc. 2021	Déc. 2020
-----------	-----------	-----------	-----------

United Banque for Africa Plc

Notes aux états financiers

Pour l'exercice clos le 31 décembre 2021

44 RÉMUNÉRATION DES EMPLOYÉS ET DES ADMINISTRATEURS

	Groupe		Banque	
Directeurs exécutifs du groupe	6	7	6	7
Dirigeants	104	88	80	68
Non-Dirigeants	10,089	10,729	6,548	7,241
	10,199	10,824	6,634	7,316

Rémunération du personnel susmentionné (y compris les directeurs exécutifs):

	Groupe		Banque	
<i>En millions de nairas nigériens</i>	Déc. 2021	Déc. 2020	Déc. 2021	Déc. 2020
Traitements et salaires	86,544	84,483	41,937	45,853
Indemnités de cessation d'emploi	2,939	-	2,677	-
Programmes de cotisations définies	3,761	3,062	1,371	1,325
	93,244	87,545	45,985	47,178

- (ii) Le nombre de salariés du Groupe et de la Banque, autres que les Administrateurs, ayant perçu des émoluments dans les fourchettes suivantes (hors cotisations retraite) était:

(En unités absolues)

	Déc. 2021	Déc. 2020	Déc. 2021	Déc. 2020
N300,001 - N2,000,000	3,207	4,200	1,484	2,198
N2,000,001 - N2,800,000	852	628	481	222
N2,800,001 - N3,500,000	564	1,516	246	1,257
N3,500,001 - N4,000,000	1,250	1,439	1,080	1,311
N4,000,001 - N5,500,000	1,665	740	1,458	537
N5,500,001 - N6,500,000	563	394	423	221
N6,500,001 - N7,800,000	163	564	1	452
N7,800,001 - N9,000,000	556	409	422	334
N9,000,001 - above	1,373	927	1,033	777
	10,193	10,817	6,628	7,309

- (iii) Directeurs

En millions de nairas nigériens

La rémunération versée aux administrateurs du Groupe était de:

	Déc. 2021	Déc. 2020	Déc. 2021	Déc. 2020
Honoraires et indemnités de présence	72	64	72	64
Rémunération des dirigeants	642	698	642	698
Programmes de cotisations définies	19	20	19	20
	733	782	733	782

Les frais et autres émoluments indiqués ci-dessus comprennent les montants payés à:

Le Président	30	3	30	3
Le Directeur le mieux payé	143	143	143	143
Le nombre d'administrateurs ayant perçu des jetons de présence et autres émoluments (hors cotisations de retraite) dans les fourchettes suivantes était:				
<i>(En unités absolues)</i>				
N1,000,001 - N5,000,000	-	10	-	10
N5,000,001 and above	16	9	16	9
	16	19	16	19



United Banque for Africa Plc

Notes aux états financiers

Pour l'exercice clos le 31 décembre 2021

45 Services non liés à l'audit

Au cours de l'année, les auditeurs externes de la Banque (Ernst & Young) ont rendu à la Banque les services suivants non liés à l'audit:

- (i) Revue du Centre de Services Partagés Informatique de la Banque hébergé par UBA PLC pour le compte de ses Filiales dans le but de générer un rapport de Contrôle de l'Organisation des Services. Les frais payés par UBA PLC pour ce service s'élevaient à 10,00 millions de nairas.
 - (ii) Certification de dépôt NDIC. Les frais payés pour ce service étaient de 5,00 millions de nairas.
 - (iii) Évaluation des pratiques de gestion des risques et de la conformité en matière de dénonciation. Les frais payés pour ce service étaient de 17,00 millions de nairas.
 - (iv) Validation annuelle du plan de redressement et de résolution (RRP) 2021 de UBA. Les frais payés pour ce service étaient de 4,50 millions de nairas.
 - (v) Examen des états financiers intermédiaires consolidés et individuels résumés de UBA PLC pour la période close le 30 septembre 2021. Les frais payés pour ce service s'élevaient à 56,00 millions de nairas.
- Remarque: ces services non liés à l'audit sont assurés par différentes équipes E&Y. Ces paiements sont inclus dans les charges de services contractuels dans les « autres charges d'exploitation » à la note 19.

46 Conformité à la réglementation bancaire

Au cours de l'année, la banque a encouru les sanctions suivantes de la Banque Centrale du Nigéria pour diverses infractions:

En millions de nairas nigériens

Description	Amount
1 Lacunes du KYC sur un client	12.5
2 Défauts de documentation de change concernant trois (3) comptes client	260.0
3 Delay in a custome Retard dans la résolution de la plainte d'un client	2.0
4 Retard dans la mise en œuvre de l'expression recommandée dans les lettres d'offre standard	2.0
5 Pénalité imposée pour les transactions de crypto-monnaie par un client	100.0
Total	376.5

47 Réponses du groupe à la lutte contre l'impact du Covid-19

2021 a vu une avancée significative dans la lutte contre le Covid-19. Avec la découverte et l'administration de vaccins à des individus à travers le monde, de nombreuses économies ont connu une reprise stimulée par les vaccins. Pour assurer la sécurité de notre personnel, UBA a pris une mesure délibérée pour encourager tous les employés à se faire vacciner. De plus, la Banque a continué de maintenir ses stratégies de confinement du Covid-19 pour la sécurité de nos employés, de nos clients et des communautés. Les mesures comprenaient :

- i) Communiquer à tous les employés et clients sur les stratégies de confinement de la Banque visant à protéger le personnel et les clients.
- ii) Effectuer des contrôles de température à l'entrée de nos sites commerciaux.
- iii) Placer des désinfectants pour les mains, du savon et de l'eau à des endroits stratégiques dans les locaux de la banque pour améliorer l'hygiène personnelle et développer une plus grande résilience contre le Covid-19. De plus, nous avons désinfecté nos bureaux commerciaux.
- iv) Augmentation de la fréquence de nettoyage de nos bureaux, en particulier les points à haut risque – poignées de porte, toilettes, dalles, rampes d'escalier, guichets automatiques.
- v) Fourniture de masques faciaux et de gants pour les employés et application du port du masque par les clients.
- vi) Utilisation d'empreintes de distanciation sociale pour faire respecter les intervalles de distance sociale et la gestion des lignes dans nos bureaux
- vii) Aménagement de zones d'attente à l'extérieur des bureaux où les clients peuvent attendre tout en respectant la distanciation sociale.
- viii) Envoyé des e-mails de conseil aux clients pour qu'ils utilisent nos canaux numériques, tandis que nous améliorons nos canaux pour fournir des services meilleurs et ininterrompus.
- ix) Envoyé des e-mails de conseil aux employés sur les protocoles appropriés à observer lors de voyages, lors d'engagements sociaux et sur la manière de s'isoler en cas de contact avec un cas suspect. Nous avons également mis à la disposition du personnel et des clients des lignes directes de gestion des incidents et des numéros d'urgence nationaux.

United Banque for Africa Plc

Notes aux états financiers

Pour l'exercice clos le 31 décembre 2021

...

- x) Créé une sensibilisation régulière des employés et des clients sur les mesures préventives pour freiner la propagation du virus.
- xi) Autorisation des employés à travailler à distance.

L'ajustement du groupe au modèle NIIF9 a conduit à une ECL supplémentaire (perte de crédit attendue) de 0,97 milliard de nairas et cela a été dûment comptabilisé dans le chiffre final de l'ECL.

48 Événements postérieurs à la date du reporting

Il n'y a pas eu d'événements après la date de clôture qui pourraient avoir un effet significatif sur la situation financière du Groupe et de la Banque au 31 décembre 2021 et sur le résultat et les autres éléments du résultat global pour l'exercice clos qui n'ont pas été ajustés ou divulgués.

49 Politique de négociation de titres

Conformément à la règle 17.15 Divulgence des transactions sur les actions des émetteurs, règlement de la Bourse 2015 (règle des émetteurs), United Bank for Africa Plc maintient une politique de négociation de titres qui guide les administrateurs, les membres du comité d'audit, les employés et toutes les personnes classées comme initiés quant à leur négociation des actions de la Société. La politique fait l'objet d'examen périodiques par le conseil d'administration et est mise à jour en conséquence. La Société a effectué des enquêtes spécifiques auprès de tous ses administrateurs et autres initiés et n'a connaissance d'aucune infraction à la politique au cours de la période.



United Banque for Africa Plc

Notes aux états financiers

Pour l'exercice clos le 31 décembre 2021

...

50 Déclaration de Marge Libre

United Bank for Africa Plc, avec un pourcentage de flottant de 81,4 % (et une valeur de flottant de 223 993 222 185,60 N) au 31 décembre 2021, est conforme aux exigences de flottant pour les sociétés cotées au Premium Board de The Nigerian Exchange Limited.

51 Retraitement des informations financières de l'exercice précédent

	Publié	Retraitement	Retraité Groupe	Publié	Retraitements	Publié
	Groupe			Banque		
(i) Modifications apportées à l'état de la situation financière	Déc. 2020		Déc. 2020	Déc. 2020		Déc. 2020
Autres actifs	115,432	-	115,432	96,524	-	96,524
Retraitement du solde de la période précédente	-	(4,603)	(4,603)	-	-	-
	-	-	-	-	-	-
Solde retraité	115,432	(4,603)	110,829	96,524	-	96,524
(ii) Modifications apportées à l'état du résultat global						
Revenu d'intérêts	427,862	-	427,862	274,975	-	274,975
Produits d'intérêts sur coût amorti et titres FVOCI 2	422,655	-	422,655	269,918	-	269,918
Revenu d'intérêts sur les titres FVTPL	5,207	-	5,207	5,057	-	5,057
Intérêts débiteurs	(168,395)	-	(168,395)	(116,748)	-	(116,748)
Revenu net d'intérêts	259,467	-	259,467	158,227	-	158,227
Charge de dépréciation pour pertes de crédit sur prêts	(22,443)	-	(22,443)	(14,146)	-	(14,146)
Charge nette de dépréciation sur autres actifs financiers	(4,566)	-	(4,566)	(7,718)	-	(7,718)
Produits nets d'intérêts après dépréciation des instruments financiers et non financiers	232,458	-	232,458	136,363	-	136,363
Honoraires et revenus de commissions	126,943	-	126,943	58,802	-	58,802
Frais et commissions	(44,335)	-	44,335	(28,660)	-	(28,660)
Revenus nets d'honoraires et de commissions	82,608	-	82,608	30,142	-	30,142
Produits nets de négoce et de change 1	59,450	(4,603)	54,847	40,266	-	40,266
Autres produits d'exploitation	6,120	-	6,120	7,433	-	7,433
Charges sociales	(87,545)	-	(87,545)	(47,178)	-	(47,178)
Dépréciation et amortissement	(20,005)	-	(20,005)	(15,036)	-	(15,036)
Autres charges d'exploitation	(142,297)	-	(142,297)	(93,630)	-	(93,630)
Quote-part de résultat de l'entreprise mise en équivalence	1,071	-	1,071	-	-	-
Bénéfice avant impôt sur le revenu	131,860	(4,603)	127,257	58,360	-	58,360
Charge d'impôt sur le résultat 2	(18,095)	-	(18,095)	(1,449)	-	(1,449)
Bénéfice de l'année	113,765	(4,603)	109,162	56,911	-	56,911
Autre résultat étendu						
Éléments qui seront reclassés en résultat :						
Différences de change sur la conversion des opérations à l'étranger	37,926	-	37,926	-	-	-

United Banque for Africa Plc

Notes aux états financiers

Pour l'exercice clos le 31 décembre 2021

...

Variations de juste valeur des investissements en titres de créance à la juste valeur par le biais des autres éléments du résultat global (FVOCI):

Variation nette de la juste valeur au cours de l'exercice
Impôt relatif à la variation nette de juste valeur de la période
Montant net transféré en résultat

5,102	-	5,102	5,044	-	5,044
-	-	-			
(10,577)	-	(10,577)	(10,492)	-	(10,492)
32,451	-	32,451	(5,448)	-	(5,448)

Éléments qui ne seront pas reclassés en résultat:

Variations de juste valeur des titres de participation désignés en FVOCI

Impôt relatif à la variation nette de juste valeur des titres de participation désignés en FVOCI

Autres éléments du résultat global de l'exercice, nets d'impôt

Résultat global total pour l'année

Bénéfice de l'exercice attribuable à:

Propriétaires du parent
Intérêts non-majoritaires

Bénéfice de l'année

Total du résultat global attribuable à:

Propriétaires du parent
Intérêts non-majoritaires

Résultat global total pour l'année

Bénéfice par action attribuable aux propriétaires de la société mère

Bénéfice de base et dilué par action (Naira)

Publié	Retraitement	Retraité Groupe	Publié	Retraitements	Publié
Groupe			Banque		
Déc. 2020		Déc. 2020	Déc. 2020		Déc. 2020
10,875		10,875	10,875	-	10,874.73
10,875		10,875	10,875	-	10,875
43,326		43,326	5,427	-	5,427
157,091	(4,603)	152,487	62,338	-	62,338
109,327	(3,418)	105,909	56,911	-	56,911
4,438	(1,185)	3,253	-	-	-
113,765	(4,603)	109,162	56,911	-	56,911
147,416	(3,418)	143,998	62,338	-	62,338
9,675	(1,185)	8,490	-	-	-
157,091	(4,603)	152,488	62,338	-	62,338
3.20	-	3.10	1.66	-	1.66

Retraitement du compte des autres actifs de la période précédente et des revenus nets de négociation et de change 1

Au cours de l'année 2021, le Groupe a identifié une erreur dans les revenus de change de la période précédente d'un montant de 4.6 milliards de nairas en raison de l'évolution des taux de change sur certains actifs de ses opérations en Ouganda et au Kenya, au cours de l'exercice 2020.

Les 4.6 milliards de nairas ont eu un impact sur la ligne Autres actifs de l'état de la situation financière et sur les revenus de change enregistrés pour la période.

Cela a été corrigé en retraitant les revenus de change pour l'année 2020 et les actifs sous-jacents qui ont été déclarés comme faisant partie des autres actifs. De plus amples informations sur le retraitement sont présentées dans cette section.

	Publié	Retraitement	Retraité Groupe	Publié	Retraitements	Publié
(iii) Modifications apportées à l'état des variations des capitaux propres	Groupe			Banque		
	Déc. 2020		Déc. 2020	Déc. 2020		Déc. 2020
<i>En millions de nairas nigériens</i>						
Bénéfices non répartis	255,059	-	255,059	95,480	-	95,480
Retraitement du solde de la période précédente 1	-	(3,418)	(3,418)	-	-	-
Participation ne donnant pas le contrôle	29,080	-	29,080	-	-	-
		(1,185)	(1,185)	-	-	-
"Solde retraits au début de l'exercice"	284,140	(4,603)	279,537	95,480	-	95,480



United Banque for Africa Plc

Notes aux états financiers

Pour l'exercice clos le 31 décembre 2021

...

52 Résultat condensé des filiales consolidées

Pour l'exercice clos le 31 décembre 2021

Pour l'exercice clos le 31 décembre 2021

En millions de nairas nigériens

États condensés du résultat global

Résultat opérationnel

Total des dépenses d'exploitation

Valeur net des profits / (annulations) sur actifs financiers

Bénéfice avant impôt sur le revenu

Charge d'impôt sur le revenu

Bénéfice de l'année des activités poursuivies

Bénéfice de l'année

UBA Ghana	UBA Liberia	UBA Cote D' Ivoire	UBA Senegal	UBA Kenya	UBA Guinea	UBA Gabon	UBA Benin
44,903	7,117	30,443	16,773	2,177	10,062	13,983	19,372
(22,762)	(3,877)	(16,357)	(10,308)	(6,261)	(4,689)	(8,776)	(14,833)
(5,895)	(44)	1,165	887	(1,031)	(105)	478	216
16,246	3,196	15,252	7,353	(5,115)	5,268	5,685	4,756
(6,274)	(770)	(1,634)	(461)	530	(1,786)	(1,767)	(199)
9,972	2,426	13,617	6,892	(4,585)	3,482	3,918	4,557
9,972	2,426	13,617	6,892	(4,585)	3,482	3,918	4,557

États condensés de la situation financière

Actifs

Trésorerie et soldes bancaires

Prêts et avances aux banques

Prêts et avances aux clients

Sécurité d'investissement

Autres actifs

Propriété et équipement

Immobilisations incorporelles

Impôts différés actifs

Total des actifs

71,476	38,886	31,950	40,842	27,211	39,210	39,210	52,037
-	-	5,472	17,355	3,228	-	-	-
71,631	12,018	124,117	86,568	7,017	3,950	23,161	65,947
190,970	13,774	262,982	115,217	11,565	47,974	71,847	175,075
30,763	19,514	6,497	11,355	2,858	506	997	5,797
4,368	1,323	1,588	1,716	1,509	1,304	3,944	3,445
114	6	82	(1)	12	25	13	4
170	86	743	-	1,750	-	-	-
369,491	85,606	433,433	273,053	55,149	92,968	101,612	302,306

Financé par:

Dépôts des banques

Dépôts des clients

Autres passifs

Passifs d'impôts courants

Impôt différé passif

Total des capitaux propres

Total du passif et des capitaux propres

4,057	-	65,177	46,461	5,128	665	50	62,800
281,010	71,786	312,727	185,476	41,525	78,272	74,268	211,037
6,237	1,406	15,962	9,823	4,644	1,294	9,220	4,720
180	1,273	-	460	-	1,984	1,747	197
-	-	843	-	-	-	-	-
78,006	11,142	38,723	30,834	3,852	10,752	16,328	23,552
369,491	85,606	433,433	273,053	55,149	92,968	101,612	302,306

Flux de trésorerie condensés

Trésorerie nette provenant / (utilisée dans) les activités d'exploitation

Trésorerie nette provenant / (utilisée dans) les activités de finance-

ment

Trésorerie nette provenant / (utilisée dans) les activités d'investisse-

ment

Hausse / (baisse) de la trésorerie et des équivalents de trésorerie

Trésorerie et équivalents de trésorerie en début d'année

Trésorerie et équivalents de trésorerie à la fin de l'année

76,625	12,356	76,173	44,285	(15,373)	29,940	7,014	47,664
(203)	1,559	(4,867)	(3,635)	1,939	(3,173)	287	(2,498)
(71,046)	(1,887)	(85,535)	(4,263)	25,952	(8,258)	(15,520)	(31,784)
5,377	12,028	(14,229)	36,387	12,517	18,509	(8,220)	13,381
66,099	26,858	46,179	4,455	14,694	20,701	9,869	38,656
71,476	38,886	31,950	40,842	27,211	39,210	1,649	52,037

United Banque for Africa Plc

Notes aux états financiers

Pour l'exercice clos le 31 décembre 2021

...

52 RÉSULTAT CONDENSÉ DES FILIALES CONSOLIDÉES - SUITE

Pour l'exercice clos le 31 décembre 2021

En millions de nairas nigériens

États condensés du résultat global

	UBA Sierra Leone	UBA Burkina Faso	UBA Chad	UBA Uganda	UBA Congo Brazza-ville	UBA Mozambique	UBA Cameroun	UBA Pension Custodian	UBA Mali
Résultat opérationnel	10,224	23,502	11,420	4,736	25,627	4,411	35,746	7,142	4,484
Total des dépenses d'exploitation	(3,942)	(18,651)	(7,381)	(5,977)	(15,035)	(3,221)	(20,808)	(1,369)	(4,319)
Valeur net des profits / (annulations) sur actifs financiers	(36)	(37)	(1,073)	(71)	(68)	(92)	(2)	-	(10)
Bénéfice avant impôt sur le revenu	6,247	4,813	2,966	(1,312)	10,525	1,098	14,936	5,773	155
Charge d'impôt sur le revenu	(1,571)	(138)	(2,736)	(644)	(6,037)	(438)	(5,974)	(2,450)	(58)
Bénéfice/(perte) de l'exercice des activités poursuivies	4,676	4,675	230	(1,956)	4,488	660	8,962	3,323	97
Bénéfice de l'année	4,676	4,675	230	(1,956)	4,488	660	8,962	3,323	97

États résumés de la situation financière

Les atouts

Trésorerie et soldes bancaires	24,388	37,569	14,812	35,000	58,799	23,836	35,574	11,114	10,547
Financial assets at FVTPL	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prêts et avances à la clientèle	6,048	119,874	37,752	7,869	60,388	10,368	157,161	-	19,875
Sécurité d'investissement	40,276	231,655	84,817	20,636	93,783	12,276	244,548	-	20,577
Autres actifs	210	6,783	375	1,235	6,590	101	21,938	1,086	1,658
Propriété et équipement	1,575	3,464	1,984	2,449	1,400	820	1,571	129	1,165
Immobilisations incorporelles	-	123	28	23	17	51	42	65	36
Impôts différés actifs	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total des actifs	72,497	399,468	139,768	67,213	220,976	47,453	460,834	12,393	53,858

Financé par:

Passifs dérivés	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dépôts des banques	958	67,511	-	6,908	52,831	5,463	9,405	-	2,212
Dépôts des clients	51,080	300,260	108,191	48,244	119,988	27,446	377,197	3,895	41,390
Autres passifs	7,613	4,886	16,243	8,884	3,497	5,932	14,138	-	2,450
Dettes d'impôt exigible	51	137	1,484	-	2,711	-	5,907	2,407	58
Passif d'impôt différé	19	-	-	-	-	-	-	7	-
Total des capitaux propres	12,775	26,674	13,850	3,177	41,949	8,612	54,188	6,084	7,748
Total du passif et des capitaux propres	72,497	399,468	139,768	67,213	220,976	47,453	460,834	12,393	53,858

Flux de trésorerie condensés

Trésorerie nette provenant / (utilisée dans) les activités d'exploitation	19,473	38,225	22,460	14,694	56,497	14,436	35,001	6,012	4,563
Trésorerie nette provenant / (utilisée dans) les activités de financement	(2,362)	(4,165)	(342)	(325)	(828)	1,471	613	(2,591)	(223)
Trésorerie nette provenant / (utilisée dans) les activités d'investissement	(8,188)	(33,459)	(16,749)	(5,564)	(50,733)	(10,488)	(56,539)	7,674	(9,848)
Hausse / (baisse) de la trésorerie et des équivalents de trésorerie	8,923	600	5,369	8,805	4,936	5,418	(20,925)	11,096	(5,508)
Trésorerie et équivalents de trésorerie en début d'année	15,465	36,969	9,443	26,195	53,863	18,418	56,499	18	16,055
Trésorerie et équivalents de trésorerie à la fin de l'année	24,388	37,569	14,812	35,000	58,799	23,836	35,574	11,114	10,547



United Banque for Africa Plc

Notes aux états financiers

Pour l'exercice clos le 31 décembre 2021

52 RÉSULTAT CONDENSÉ DES FILIALES CONSOLIDÉES - SUITE

Pour l'exercice clos le 31 décembre 2021

En millions de nairas nigériens

États condensés du résultat global

	UBA Tanzania	UBA Congo DRC	UBA UK Limited	Banque	Groupe Adjustments	Groupe
Résultat opérationnel	3,842	6,674	8,056	381,493	(13,897)	658,291
Total des dépenses d'exploitation	(3,458)	(7,377)	(7,958)	(311,225)	4,300	(494,283)
Valeur net des profits / (annulations) sur actifs financiers	(34)	3,164	(526)	(9,749)	(1)	(12,863)
Part de la perte de l'entreprise mise en équivalence	-	-	-	-	1,928	1,928
(Perte) / Profit avant impôt sur le revenu	350	2,461	(428)	60,519	(7,669)	153,073
Charge d'impôt sur le revenu	(69)	(67)	-	(1,850)	-	(34,395)
Profit / (perte) de l'année des activités poursuivies	281	2,394	(428)	58,669	(7,669)	118,678
(Perte) / Profit de l'année	281	2,394	(428)	58,669	(7,669)	118,678

États condensés de la situation financière

Actifs

Trésorerie et soldes bancaires	9,985	67,986	25,144	1,446,906	(286,138)	1,818,784
Actifs financiers à JVRG	5,112	-	-	7,984	-	13,096
Actifs dérivés	-	-	-	33,340	-	33,340
Prêts et avances aux banques	-	-	135,199	120,124	(127,481)	153,897
Prêts et avances aux clients	12,748	29,415	-	1,848,102	(23,343)	2,680,667
Titres de placement	-	-	56,758	1,646,466	(5,567)	3,335,630
Autres actifs	3,203	881	938	88,649	(62,777)	149,154
Investissements dans une entreprise mise en équivalence	-	-	-	2,715	6,230	8,945
Investissements dans les filiales	-	-	-	103,275	(103,275)	-
Propriété et équipement	1,031	733	1,017	141,581	1	178,117
Immobilisations incorporelles	2	(36)	876	18,063	10,906	30,450
Impôts différés actifs	-	-	-	21,862	18,719	43,329
Actifs non courants détenus en vue de leur distribution	-	-	-	95,909	-	95,909
Total des actifs	32,080	98,979	219,932	5,574,976	(572,725)	8,541,318

Financé par:

Passifs dérivés	-	-	0	98	-	98
Dépôts des banques	4,540	344	202,066	483,110	(365,475)	654,211
Dépôts des clients	21,338	75,664	7	4,004,306	(65,918)	6,369,189
Autres passifs	1,817	13,303	1,082	127,338	(44,281)	216,209
Obligation fiscale actuelle	-	69	-	2,751	-	21,415
Emprunts	-	-	-	455,772	-	455,772
Impôt différé passif	-	-	28	-	18,719	19,617
Total des capitaux propres	4,386	9,599	16,749	501,601	(115,771)	804,807
Total du passif et des capitaux propres	32,080	98,979	219,932	5,574,976	(572,726)	8,541,318

Flux de trésorerie condensés

Trésorerie nette provenant / (utilisée dans) les activités d'exploitation	(2,929)	25,824	17,376	671,618	(93,828)	1,108,106
Trésorerie nette provenant / (utilisée dans) les activités de financement	53	314	664	(312,999)	12,742	(318,572)
Trésorerie nette provenant / (utilisée dans) les activités d'investissement	(1,657)	138	(9,658)	(398,547)	(10,427)	(796,386)
Hausse / (baisse) de la trésorerie et des équivalents de trésorerie	(4,534)	26,276	8,382	(39,928)	(91,513)	(6,852)
Effets des variations de taux de change sur la trésorerie et les équivalents de trésorerie	-	-	-	(330)	(1,502)	(1,832)
Trésorerie et équivalents de trésorerie en début d'année	14,519	41,710	16,762	433,429	(172,262)	794,594
Trésorerie et équivalents de trésorerie à la fin de l'année	9,985	67,986	25,144	393,171	(265,277)	785,910

United Banque for Africa Plc

Notes aux états financiers

Pour l'exercice clos le 31 décembre 2021

52 RÉSULTAT CONDENSÉ DES FILIALES CONSOLIDÉES - SUITE

Pour l'exercice clos le 31 décembre 2021

En millions de nairas nigériens

États condensés du résultat global

	UBA Ghana	UBA Liberia	UBA Cote D' Ivoire	UBA Senegal	UBA Kenya	UBA Guinea	UBA Gabon	UBA Benin
Résultat opérationnel	43,658	4,661	21,206	14,762	5,194	7,277	9,741	14,484
Total des dépenses d'exploitation	(24,148)	(3,218)	(12,524)	(8,764)	(5,812)	(4,406)	(7,389)	(11,915)
Dépréciation (perte) nette / gain sur actifs financiers	(4,183)	(134)	(1,935)	(572)	(821)	(231)	1,386	606
Profit / (perte) avant impôt sur le revenu	15,327	1,309	6,747	5,426	(1,439)	2,640	3,738	3,175
La charge d'impôt sur le revenu	(4,902)	(326)	(369)	(326)	(137)	(812)	(1,326)	(157)
Bénéfice de l'exercice des activités poursuivies	10,425	983	6,378	5,100	(1,576)	1,828	2,412	3,018
Bénéfice de l'année	10,425	983	6,378	5,100	(1,576)	1,828	2,412	3,018

États condensés de la situation financière

Actifs

Trésorerie et soldes bancaires	66,099	26,858	46,179	4,455	14,694	20,701	9,869	38,656
Actifs financiers à JVRG	-	-	-	-	-	-	-	-
Actifs dérivés	-	-	-	-	-	-	-	-
Prêts et avances aux banques	-	-	9,402	7,381	-	-	-	-
Prêts et avances à la clientèle	77,037	11,146	140,862	60,598	9,897	12,642	31,549	60,705
Sécurité d'investissement	119,678	12,888	178,662	111,647	38,809	40,574	56,195	143,899
Autres actifs	5,908	12,331	6,881	11,550	2,221	95	7,774	1,692
Propriété et équipement	4,679	327	408	896	218	454	4,028	2,830
Immobilisations incorporelles	49	1	47	126	10	16	62	11
Impôts différés actifs	26	44	829	-	1,151	-	-	-
Total des actifs	273,476	63,595	383,270	196,653	67,000	74,482	109,477	247,793

Financé par:

Passifs dérivés	-	-	-	-	-	-	-	-
Dépôts des banques	5,035	-	63,025	4,145	29,816	346	400	46,932
Dépôts des clients	193,679	49,304	270,706	126,724	28,494	61,936	79,543	175,369
Autres passifs	6,525	6,413	19,172	37,847	2,058	1,757	17,411	3,372
Dettes d'impôt exigible	-	680	-	360	134	-	-	627
Emprunts	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	4,007	-	-
Passif d'impôt différé	-	41	395	-	-	-	-	-

Total des capitaux propres

Total du passif et des capitaux propres	68,237	7,157	29,972	27,577	6,498	6,436	12,123	21,493
Total liabilities and equity	273,476	63,595	383,270	196,653	67,000	74,482	109,477	247,793

Flux de trésorerie condensés

Trésorerie nette provenant des activités opérationnelles	38,991	14,685	172,072	41,611	45,527	32,961	36,050	90,439
Trésorerie nette provenant des activités de financement	17,557	928	14,023	9,920	1,210	3,096	(1,865)	9,469
Trésorerie nette provenant des activités d'investissement	(29,949)	(6,963)	(150,052)	(74,191)	(32,369)	(24,601)	(33,588)	(69,979)
Hausse / (baisse) de la trésorerie et des équivalents de trésorerie	26,599	8,650	36,043	(22,660)	14,368	11,456	597	29,929
Effets du taux de change	-	-	-	-	-	-	-	-
Trésorerie et équivalents de trésorerie en début d'année	39,500	18,208	10,136	27,115	2,313	9,245	9,272	8,727
Trésorerie et équivalents de trésorerie à la fin de l'année	66,099	26,858	46,179	4,455	16,681	20,701	9,869	38,656

* Voir Note 51 - Retraitement des informations financières de l'exercice précédent



United Banque for Africa Plc

Notes aux états financiers

Pour l'exercice clos le 31 décembre 2021

...

52 RÉSULTAT CONDENSÉ DES FILIALES CONSOLIDÉES - SUITE

Pour l'exercice clos le 31 décembre 2021

En millions de nairas nigériens

États condensés du résultat global

	UBA Sierra Leone	UBA Burkina Faso	UBA Chad	UBA Ugan- da	UBA Congo Braz- za-ville	UBA Mozam- bique	UBA Camer- oun	UBA Pension Custo- dian	UBA Mali
Résultat opérationnel	8,069	19,095	8,494	4,902	21,026	1,724	31,495	6,211	4,565
Total des dépenses d'exploitation	(3,221)	(15,058)	(5,761)	(5,166)	(11,721)	(1,793)	(19,872)	(2,690)	(5,175)
Profit / (perte) net de dépréciation des actifs financiers	8	(78)	(965)	7	(613)	(55)	1,611	-	-
Bénéfice avant impôt sur le revenu	4,856	3,959	1,768	(257)	8,692	(124)	13,234	3,521	(610)
La charge d'impôt sur le revenu	(1,235)	(125)	-	(335)	-	(219)	(5,521)	(917)	(44)
Bénéfice de l'année	3,621	3,834	1,768	(592)	8,692	(343)	7,713	2,604	(654)

États condensés de la situation financière

Actifs

Trésorerie et soldes bancaires	15,465	36,969	9,443	26,195	53,863	18,418	56,499	18	16,055
Actifs financiers à JVRG	-	-	-	-	43,310	-	-	-	-
Prêts et avances aux banques	-	-	-	-	-	-	2,996	-	-
Prêts et avances à la clientèle	2,361	114,798	36,296	5,011	60,587	1,597	99,179	-	12,736
Sécurité d'investissement	32,922	197,823	68,644	16,423	2	2,423	187,780	7,678	11,930
Autres actifs	163	2,659	957	3,377	9,814	76	10,737	1,309	2,776
Participations dans une entreprise mise en équivalence	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Investissements dans les filiales	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Propriété et équipement	741	3,824	1,415	1,097	1,148	189	1,658	98	-
Immobilisations incorporelles	-	136	21	24	7	47	184	92	-
Impôts différés sur les actifs	-	-	-	-	-	-	-	38	-
Total des actifs	51,652	356,209	116,776	52,127	168,731	22,750	359,033	9,233	43,497

Financé par:

Derivative liabilities	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dépôts des banques	2,960	72,462	66	-	35,686	3,603	11,471	-	80
Dépôts des clients	31,257	253,893	92,159	5,564	86,905	12,365	282,049	-	33,641
Autres passifs	6,966	3,690	10,589	38,432	7,851	301	14,726	2,915	1,889
Obligation fiscale actuelle	-	-	-	2,673	-	-	6,174	953	13
Emprunts	-	-	-	-	-	-	2,068	-	-
Passif d'impôt différé	10	-	-	-	-	-	-	13	-
Total des capitaux propres	10,459	26,164	13,962	5,458	38,289	6,481	42,545	5,352	7,874
Total du passif et des capitaux propres	51,652	356,209	116,776	52,127	168,731	22,750	359,033	9,233	43,497

Flux de trésorerie condensés

Trésorerie nette provenant des activités opérationnelles	24,701	66,978	55,617	28,639	15,992	5,201	113,354	994	7,458
Trésorerie nette provenant des activités de financement	5,626	5,872	2,402	1,760	13,120	(1,140)	18,293	(1,761)	1,947
Trésorerie nette provenant des activités d'investissement	(20,982)	(60,563)	(62,102)	(11,625)	13,969	10,408	(115,055)	693	2
(Baisse) / Hausse de la trésorerie et équivalents de trésorerie	9,345	12,287	(4,083)	18,774	43,081	14,469	16,592	(74)	9,407
Trésorerie et équivalents de trésorerie en début d'année	6,120	24,682	13,526	10,037	10,782	3,949	39,907	92	6,648
Trésorerie et équivalents de trésorerie à la fin de l'année	15,465	36,969	9,443	28,811	53,863	18,418	56,499	18	16,055

* Voir Note 51 - Retraitement des informations financières de l'exercice précédent

United Banque for Africa Plc

Notes aux états financiers

Pour l'exercice clos le 31 décembre 2021

...

52 RÉSULTAT CONDENSÉ DES FILIALES CONSOLIDÉES - SUITE

Pour l'exercice clos le 31 décembre 2021

En millions de nairas nigériens

États condensés du résultat global

	UBA Tanzania	UBA Congo DRC	UBA UK Limited	Banque	Groupe Adjustments	Groupe
Recettes d'exploitation	3,766	3,351	4,455	236,068	(3,840)	615,772
Dépenses d'exploitation totales	(3,148)	(2,920)	(5,866)	(155,844)	(758)	(462,577)
Gain/(reprise) net(te) de valeur sur actifs financiers	(27)	-	-	(21,864)	851	(27,009)
Quote-part de perte de l'entreprise mise en équivalence	-	-	-	-	1,071	1,071
(Perte)/Bénéfice avant impôt sur le revenu	591	431	(1,411)	58,360	(2,676)	127,257
La charge d'impôt sur le revenu	(12)	-	-	(1,449)	117	(18,095)
Bénéfice/(perte) de l'exercice des activités poursuivies	579	431	(1,411)	56,911	(2,559)	109,162
(Perte)/Bénéfice pour l'année	579	431	(1,411)	56,911	(2,559)	109,162

États condensés de la situation financière

Actifs

Trésorerie et soldes bancaires	14,519	41,710	16,762	1,436,822	(95,631)	1,874,618
Actifs financiers à JVRG	-	-	-	171,058	32	214,400
Actifs dérivés	-	-	-	53,148	-	53,148
Prêts et avances aux banques	-	-	31,023	65,058	(38,441)	77,419
Prêts et avances aux clients	9,661	16,590	920	1,812,536	(21,733)	2,554,975
Sécurité d'investissement	4,145	-	46,931	1,305,163	(3,423)	2,580,791
Autres actifs	686	20,606	415	96,524	(87,717)	110,829
Investissements dans une entreprise mise en équivalence	-	-	-	2,715	1,789	4,504
Investissements dans les filiales	-	-	-	103,275	(103,275)	-
Propriété et équipement	341	835	1,131	123,435	3,432	153,191
Immobilisations incorporelles	1	-	932	16,237	10,897	28,900
Actif d'impôt différé	-	-	-	21,862	16,652	40,602
Total des actifs]	29,353	79,741	98,114	5,207,833	(317,418)	7,693,377

Financé par:

Passifs dérivés	-	-	-	508	-	508
Dépôts des banques	4,122	629	69,470	121,815	(59,470)	418,157
Dépôts des clients	19,807	51,359	6,678	3,824,143	(42,432)	5,676,011
Autres passifs	1,372	20,862	5,453	93,669	(109,685)	157,826
Obligation fiscale actuelle	-	-	-	1,478	(437)	9,982
Emprunts	-	-	-	688,280	-	694,355
Impôt différé passif	-	-	-	-	16,533	16,992
Total des capitaux propres	4,052	6,891	16,513	477,940	(121,926)	719,546
Total du passif et des capitaux propres	29,353	79,741	98,114	5,207,833	(317,417)	7,693,377

Flux de trésorerie condensés

Trésorerie nette provenant des activités opérationnelles	6,822	25,914	39,224	713,898	(120,344)	1,456,784
Trésorerie nette provenant des activités de financement	(61)	2,764	2,271	(205,322)	(117,881)	(217,772)
Trésorerie nette provenant des activités d'investissement	797	2,929	(36,725)	(483,597)	77,366	(1,106,177)
Hausse / (baisse) de la trésorerie et des équivalents de trésorerie	7,558	31,607	4,770	24,979	(160,859)	132,835
Effets des variations de taux de change sur la trésorerie et les équivalents de trésorerie	-	-	-	46,522	55,766	102,288
Trésorerie et équivalents de trésorerie en début d'année	6,961	10,103	11,992	361,927	(71,771)	559,471
Trésorerie et équivalents de trésorerie à la fin de l'année	14,519	41,710	16,762	433,428	(176,864)	794,594

* Voir note 51 Retraitement des informations financières de l'exercice précédent



United Banque for Africa Plc

AUTRES DIVULGATIONS NATIONALES

Pour l'exercice clos le 31 décembre 2021

DÉCLARATION DES VALEURS AJOUTÉES

Groupe

Revenu brut
Intérêts payés

Frais généraux administratifs:

- local

- étranger

Valeur ajoutée

Distribution

Employés

- Salaires et avantages

Gouvernement

- Impôt sur le revenu courant

Le futur

- Remplacement d'actifs (dépréciation et amortissement)

- Remplacement d'actifs (provision pour les pertes)

- Expansion (transfert aux réserves et

Intérêts non-majoritaires)

Banque

Revenu brut
Intérêts payés

Frais généraux administratifs:

- local

- étranger

Valeur ajoutée

Distribution

Employés

- Salaires et avantages

Gouvernement

- Imposition

Le futur

- Remplacement d'actifs (dépréciation et amortissement)

- Remplacement d'actifs (provision pour pertes)

- Expansion (transfert aux réserves et

intérêts non-majoritaires)

2021		2020	
N'million	%	N'million	%
660,219		616,843	
(157,551)		(168,395)	
502,668		448,448	
(208,992)		(187,625)	
(14,808)		(2,502)	
278,868	100	261,853	100
93,244	33	87,545	33
34,395	12	18,095	7
22,700	8	20,005	8
9,851	4	22,443	9
118,678	43	113,765	43
278,868	100	261,853	100
381,493		381,476	
(101,649)		(116,748)	
279,844		256,044	
(147,857)		(129,035)	
(673)		(973)	
131,314	100	134,720	100
45,985	35	47,178	35
1,850	1	1,449	1
15,761	12	15,036	11
9,049	7	14,146	11
58,669	42	56,911	42
131,314	100	134,720	100

La valeur ajoutée représente la richesse supplémentaire que le Groupe a pu créer par ses propres efforts et ceux de ses collaborateurs.

United Banque for Africa Plc

Groupe de synthèse financière sur cinq ans

Pour l'exercice clos le 31 décembre 2021

...

GROUPE DE SYNTHÈSE FINANCIÈRE SUR CINQ ANS

ÉTAT DE LA SITUATION FINANCIÈRE

<i>En millions de nairas nigériens</i>	31 Décembre 2021	31 Décembre 2020	31 Décembre 2019	31 Décembre 2018	31 Décembre 2017
ACTIFS					
Trésorerie et soldes bancaires	1,818,784	1,874,618	1,396,228	1,220,596	898,083
Actifs financiers à la juste valeur par résultat	13,096	214,400	102,388	19,439	31,898
Actifs dérivés	33,340	53,148	48,131	34,784	8,227
Prêts et avances aux banques	153,897	77,419	108,211	15,797	20,640
Prêts et avances aux clients	2,680,667	2,554,975	2,061,147	1,715,285	1,650,891
Titres d'investissement					
- À la juste valeur par le biais des autres éléments du résultat global	993,791	1,421,527	901,048	1,036,653	-
- Disponible à la vente	-	-	-	-	593,299
- Au coût amorti	2,341,839	1,159,264	670,502	600,479	-
- Tenu jusqu'à maturité	-	-	-	-	622,754
Autres actifs	149,154	110,829	139,885	63,012	86,729
Investissements dans une entreprise mise en équivalence	8,945	4,504	4,143	4,610	2,860
Propriété et équipement	178,117	153,191	128,499	115,973	107,636
Immobilisations incorporelles	30,450	28,900	17,671	18,168	16,891
Actifs d'impôts différés	43,329	40,602	43,054	24,942	29,566
Actif classé comme détenu en vue de la vente	95,909	-	-	-	-
TOTAL DES ACTIFS	8,541,318	7,693,377	5,620,907	4,869,738	4,069,474
PASSIFS					
Passifs dérivés	98	508	852	99	123
Dépôts des banques	654,211	418,157	267,070	174,836	134,289
Dépôts des clients	6,369,189	5,676,011	3,832,884	3,349,120	2,733,348
Autres passifs	216,209	157,826	107,255	120,764	98,277
Passifs d'impôts courants	21,415	9,982	9,164	8,892	7,668
Emprunts	455,772	694,355	758,682	683,532	502,209
Passifs subordonnés	-	-	30,048	29,859	65,741
Passifs d'impôts différés	19,617	16,992	16,974	28	40
TOTAL DES PASSIFS	7,736,511	6,973,831	5,022,929	4,367,130	3,541,695
CAPITAUX PROPRES					
Capitaux propres et prime d'émission	115,815	115,815	115,815	115,815	115,815
Réserves	660,359	575,836	462,758	367,654	393,733
CAPITAUX PROPRES ATTRIBUTABLE AUX CAPITAUX PROPRES - PORTEURS D' ACTIONS PRIVILÉGIÉES DE LA BANQUE	776,174	691,651	578,573	483,469	509,548
Intérêts non-majoritaires	28,633	27,895	19,405	19,139	18,231
TOTAL DES CAPITAUX PROPRES	804,807	719,546	597,978	502,608	527,779
TOTAL PASSIF ET CAPITAUX PROPRES	8,541,318	7,693,377	5,620,907	4,869,738	4,069,474



United Banque for Africa Plc

Groupe de synthèse financière sur cinq ans

Pour l'exercice clos le 31 décembre 2021

...

ÉTAT RÉSUMÉ DU RÉSULTAT GLOBAL

Sommaire financier sur cinq ans -Groupe

PASSIFS

Passifs dérivés

Dépôts des banques

Dépôts des clients

Passifs d'impôts courants

Passifs subordonnés

Emprunts

Autres passifs

La charge d'impôt sur le revenu

Profit après impôts

Profit de l'année

- Intérêts non-majoritaires

- Actionnaires de la société mère

Autres éléments du résultat global de l'exercice

Résultat global total de l'année

* Voir note 51 - Retraitement des informations financières de l'exercice précédent

État de la situation financière

ACTIFS

Trésorerie et soldes bancaires

Actifs financiers à la juste valeur par résultat

Actifs dérivés

Prêts et avances aux banques

Prêts et avances aux clients

Sécurité d'investissement

- À la juste valeur par le biais des autres éléments du résultat global

- Disponible à la vente

- Au coût amorti

- Tenu jusqu'à maturité

Autres actifs

Investissements dans les filiales

Investissements dans une entreprise mise en équivalence

Propriété et équipement

Immobilisations incorporelles

Actifs d'impôts différés

Actif classé comme détenu en vue de la vente

TOTAL DES ACTIFS

PASSIFS

Passifs dérivés

Dépôts des banques

Dépôts des clients

Passifs d'impôts courants

Passifs subordonnés

Emprunts

Autres passifs

TOTAL DES PASSIFS

	31 Décembre 2021	31 Décembre 2020	31 Décembre 2019	31 Décembre 2018	31 Décembre 2017
Dépôts des banques	442,994	403,042	346,293	308,218	326,565
Dépôts des clients	(278,986)	(249,847)	(217,167)	(197,342)	(189,652)
Passifs d'impôts courants	(12,863)	(27,009)	(18,252)	(4,529)	(32,895)
Passifs subordonnés	1,928	1,071	413	419	204
Autres passifs	153,073	127,257	111,287	106,766	104,222
La charge d'impôt sur le revenu	(34,395)	(18,095)	(22,198)	(28,159)	(26,674)
Profit après impôts	118,678	109,162	89,089	78,607	77,548
Profit de l'année	118,678	109,162	89,089	78,607	77,548
- Intérêts non-majoritaires	2,795	3,253	2,869	3,248	2,544
- Actionnaires de la société mère	115,883	105,909	86,220	75,359	75,004
Autres éléments du résultat global de l'exercice	(14,607)	43,326	35,350	(33,273)	27,769
Résultat global total de l'année	104,071	152,488	124,439	45,334	105,317
* Voir note 51 - Retraitement des informations financières de l'exercice précédent					
Trésorerie et soldes bancaires	1,446,906	1,436,822	1,182,554	1,015,199	727,546
Actifs financiers à la juste valeur par résultat	7,984	171,058	102,388	19,439	31,898
Actifs dérivés	33,340	53,148	48,131	34,784	7,911
Prêts et avances aux banques	120,124	65,058	99,849	15,516	19,974
Prêts et avances aux clients	1,848,102	1,812,536	1,503,380	1,213,801	1,173,214
Sécurité d'investissement					
- À la juste valeur par le biais des autres éléments du résultat global	840,249	1,233,684	772,658	925,892	-
- Disponible à la vente	-	-	-	-	423,293
- Au coût amorti	806,217	71,479	73,556	84,265	-
- Tenu jusqu'à maturité	-	-	-	-	242,185
Autres actifs	88,649	96,524	111,607	49,642	77,949
Investissements dans les filiales	103,275	103,275	103,275	103,777	103,777
Investissements dans une entreprise mise en équivalence	2,715	2,715	2,715	2,715	1,770
Propriété et équipement	141,581	123,435	107,448	97,502	89,285
Immobilisations incorporelles	18,063	16,237	7,070	6,911	5,846
Actifs d'impôts différés	21,862	21,862	21,862	21,862	27,178
Actif classé comme détenu en vue de la vente	95,909	-	-	-	-
TOTAL DES ACTIFS	5,574,976	5,207,833	4,136,493	3,591,305	2,931,826
PASSIFS					
Passifs dérivés	98	508	852	99	123
Dépôts des banques	483,110	121,815	92,717	30,502	15,290
Dépôts des clients	4,004,306	3,824,143	2,764,388	2,424,108	1,877,736
Passifs d'impôts courants	2,751	1,478	722	706	1,108
Passifs subordonnés	-	-	30,048	29,859	65,741
Emprunts	455,772	688,280	744,094	657,134	502,209
Autres passifs	127,338	93,669	57,150	84,299	68,759
TOTAL DES PASSIFS	5,073,375	4,729,893	3,689,971	3,226,707	2,530,966

United Banque for Africa Plc

Groupe de synthèse financière sur cinq ans

Pour l'exercice clos le 31 décembre 2021



États de la situation financière

En millions de nairas nigériens

CAPITAUX PROPRES

	31 Décembre 2021	31 Décembre 2020	31 Décembre 2019	31 Décembre 2018	31 Décembre 2017
Capitaux propres et prime d'émission	115,815	115,815	115,815	115,815	115,815
Réserves	385,786	362,125	330,707	248,783	285,045
TOTAL DES CAPITAUX PROPRES	501,601	477,940	446,522	364,598	400,860

TOTAL DES PASSIFS ET DES CAPITAUX PROPRES

État résumé du résultat global

En millions de nairas nigériens

	31 Décembre 2021	31 Décembre 2020	31 Décembre 2019	31 Décembre 2018	31 Décembre 2017
Résultat opérationnel net	239,434	236,068	227,464	191,144	209,279
Dépenses de fonctionnement	(169,166)	(155,844)	(141,032)	(131,537)	(126,051)
Dépréciation nette sur prêts et créances	(9,749)	(21,864)	(16,369)	(4,257)	(30,433)
Profit avant charge d'impôts	60,519	58,360	70,063	55,350	52,795
La charge d'impôt sur le revenu	(1,850)	(1,449)	(7,313)	(14,303)	(11,399)
Profit de la période	58,669	56,911	62,750	41,047	41,396
Autres éléments du résultat global de la période	(16,198)	5,427	48,244	(12,009)	15,668
Résultat global total de la période	42,471	62,338	110,994	29,038	57,064



Nous sommes ici *pour votre Entreprise*

Nous comprenons que vous travaillez dur pour faire croître votre entreprise et en tant que banque engagée dans votre réussite, nous avons conçu des solutions bancaires pour PME juste pour vous.

Prête	Caractéristiques	Ténor	Taux d'intérêt
Prêt de fonds de roulement	Jusqu'à 50 millions de nairas pour payer les salaires et augmenter les flux de trésorerie	12 mois	20 % par an <i>(les entreprises appartenant à des femmes bénéficient de taux d'intérêt spéciaux)</i>
Financement d'actifs	Jusqu'à 50 millions de nairas pour acheter du matériel	36 mois	18 % par an
Découverts temporaires	Jusqu'à 6 millions de nairas pour faire face aux flux de trésorerie urgents	30 jours	30 % par an
Centre d'intervention sanitaire	Jusqu'à 50 millions de nairas pour augmenter les flux de trésorerie ou acheter du matériel de santé	36 mois	20 % par an
Prêt aux propriétaires d'école	Jusqu'à 100 millions de nairas pour augmenter les flux de trésorerie, rénover ou acheter un nouveau bâtiment scolaire	60 mois	18 % par an

Pour plus d'informations, veuillez appeler votre chargé de clientèle ou contacter notre service d'assistance aux PME au 01-2808822 ou nous envoyer un e-mail à cfc@ubagroup.com **Prêt de fonds de roulement**

This image shows a single sheet of white paper with horizontal ruling lines. The lines are evenly spaced and run across the width of the page. There are no margins, text, or other markings on the paper.

06

Informations aux investisseurs

Informations aux investisseurs

Avis de l'AGA

Formulaire de procuration

Formulaires d'actionnaires

Administrateurs se retirant par rotation et réélus

Informations sur les investisseurs

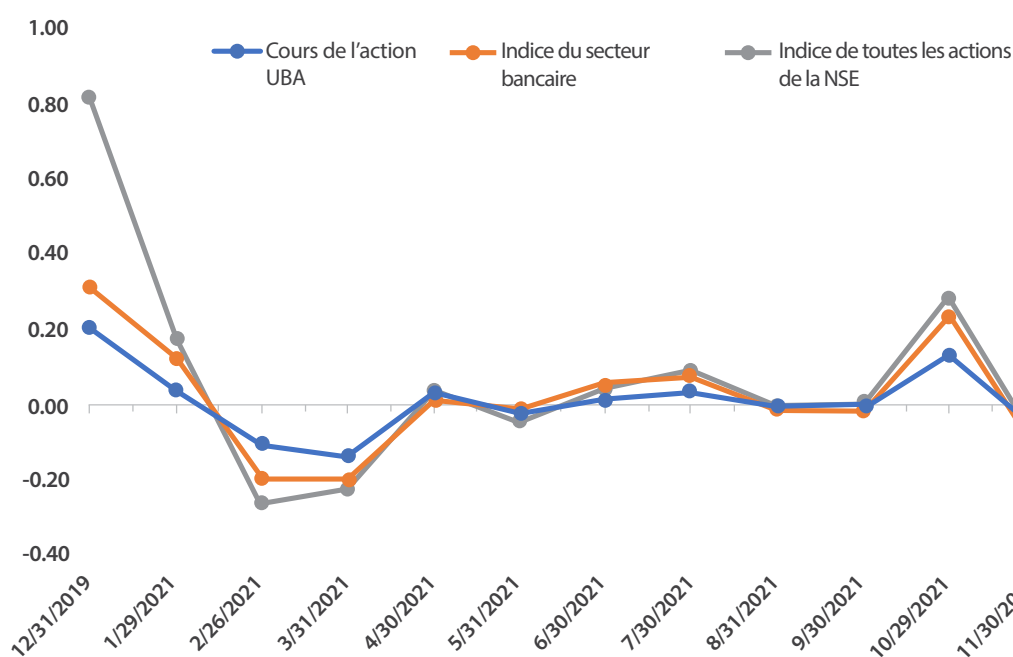
Informations sur les actionnaires

UBA est l'un des plus grands groupes de services financiers au Nigéria avec une présence dans 23 pays. Ses actions sont cotées à la Bourse nigériane (NSE) depuis 1970. Le nombre actuel d'actions en circulation de la Banque est de 34 199 421 366 unités, avec un volume de négociation quotidienne moyenne de 12.68 millions d'actions. Un résumé de ses données clés sur les actions est présenté ci-dessous

Données des actions au dernier jour des transactions boursières en 2021

Année	2021	2020
Symbole NSE	UBA	UBA
Symbole Bloomberg	UBA NL	UBA NL
Cours de l'action(N)	8.05	8.65
Actions en circulation (million)	34.20	34.20
Capitalisation boursière (N'billion)	275.32	295.82
Capitalisation boursière (US\$' million)	647.18	738.95
Volume des transactions moyennes quotidiennes sur 12 mois (million)	12.68	27.93
Cours de l'action le plus élevé sur 52 semaines (N)	9.25	9.75
Cours de l'action le plus bas sur 52 semaines (N)	6.80	4.40

Tendance du cours de l'action UBA rebasé, de l'indice du secteur bancaire et de l'indice de toutes les actions de la Bourse du Nigéria (NSE)





Capital social

Le capital social autorisé au 31 décembre 2021 s'élevait à 22 500 000 000 naira, composé de 45 000 000 000 actions de 50 kobos chacune. Sur ce montant, 34 199 421 366 actions ont été émises et entièrement payées, et sont cotées sur le tableau des primes de la Bourse nigérienne à des fins de négociation.

Actionnaires

À la fin de l'année 2021, les actions UBA étaient détenues par un total d'actionnaires comme le présente l'analyse dans le tableau ci-dessous :

Titres		Actionnaires			Participations	
Tranche	Nombre	Nombre Cumulé	Nombre (%)	Participations agrégées	Participations Cumulées	Participations agrégées (%)
1 - 1,000	32,486	32,486	11.85	14,848,313	14,848,313	0.04
1,001 - 5,000	120,284	152,770	43.88	300,466,021	315,314,334	0.88
5,001 - 10,000	44,752	197,522	16.33	306,353,301	621,667,635	0.90
10,001 - 50,000	54,070	251,592	19.72	1,127,029,978	1,748,697,613	3.30
50,001 - 100,000	10,766	262,358	3.93	729,580,563	2,478,278,176	2.13
100,001 - 500,000	8,891	271,249	3.24	1,820,383,600	4,298,661,776	5.32
500,001- 1,000,000	1,321	272,570	0.48	925,536,519	5,224,198,295	2.71
1,000,001 - 5,000,000	1,194	273,764	0.44	2,349,289,050	7,573,487,345	6.87
5,000,001 - 10,000,000	155	273,919	0.06	1,079,731,719	8,653,219,064	3.16
10,000,001 - 50,000,000	138	274,057	0.05	2,853,677,898	11,506,896,962	8.34
50,000,001 - 100,000,000	25	274,082	0.01	1,651,985,206	13,158,882,168	4.83
100,000,001 - 500,000,000	34	274,116	0.01	10,074,898,487	23,233,780,655	29.46
500,000,001 - 1,000,000,000	10	274,126	0.00	6,552,708,870	29,786,489,525	19.16
1,000,000,001 et ci-dessus	3	274,129	0.00	4,412,941,841	34,199,431,366	12.90
	274,129		100	34,199,431,366		100.00

Dix ans d'histoire de la capitalisation

Date	Autorisé (N)	Capitalisée Émis et capitalisée Payé Entièrement (N)	Considérations	Considerations
01 août 2005	6,000,000,000	3,236,000,000	6,472,000,000	Prime (1:5)
22 février 2007	6,000,000,000	4,236,000,000	8,472,000,000	Prime (1:5)
04 mai 2007	6,000,000,000	4,290,214,286	8,580,428,572	Conversion des Actions de Prêts Étrangers
25 septembre 2007	6,000,000,000	5,645,139,990	11,290,279,980	Cash (droit et offre publique)
18 janvier 2008	7,500,000,000	5,645,139,990	11,290,279,980	
18 juin 2008	12,500,000,000	8,622,584,985	17,245,169,970	Prime (1:2) (intérimaire)
05 janvier 2009	12,500,000,000	10,778,231,231	21,556,462,462	Prime (1:4) (Final)
02 octobre 2009	17,500,000,000	10,778,231,231	21,556,462,462	
13 mai 2010	17,500,000,000	12,933,877,477	25,867,754,954	Prime (1:5) (Final)
13 mai 2011	17,500,000,000	16,167,346,850	32,334,693,700	Prime (1:4) (Final)
18 mai 2012	22,500,000,000	16,490,693,782	32,981,387,564	Prime (1:50) (Final)
01 juillet 2015	22,500,000,000	18,139,763,161	36,279,526,322	Émission de Droit
12 octobre 2017	22,500,000,000	17,099,710,683	34,199,421,366	Annulation des Actions SSIT

Il n'y a pas eu de changement depuis octobre 2017.

Historique de Paiement des Dividendes

Numéro de divi- dende	Année écoulée	Date déclarée	Montant total	Dividende par ac- tion (N)
59	31 décembre 2012	10 juin 2013	16,490,693,783	0.50
60	31 décembre 2013	28 avril 2014	16,490,693,783	0.50
61	31 décembre 2014	27 avril 2015	3,298,138,757	0.10
62	30 juin 2015 Intérim	16 septembre 2015	7,255,905,264	0.20
63	31 décembre 2015	14 mars 2016	14,511,810,528	0.40
64	30 juin 2016 Intérim	25 août 2016	7,255,905,264	0.20
65	31 décembre 2016	24 mars 2017	19,953,739,477	0.55
66	30 juin 2017 Intérim	24 août 2017	6,839,884,273	0.20
67	31 décembre 2017	23 mars 2018	22,229,623,888	0.65
68	30 juin 2018 Intérim	29 août 2018	6,839,884,273	0.20
69	31 décembre 2018	15 mars 2019	22,229,623,888	0.65
70	30 juin 2019 Intérim	30 août 2019	6,839,884,273	0.20
71	31 décembre 2019	02 mars 2020	27,359,537,092	0.80
72	30 juin 2020 Intérim	01 septembre 2020	5,813,901,632	0.17
73	31 décembre 2020	08 mars 2021	11,969,797,478	0.35
74	30 juin 2021 Intérim	09 septembre 2021	6,839,884,273	0.20

Registre des Dividendes Non Réclamés au 31 décembre 2021

No/S	Année de divi- dendes	Montant déclaré	Montant total payé à ce jour	Dividende non réclamé
1	2009	2,155,646,246	2,047,413,259	108,232,988
2	2010	1,293,387,748	1,199,721,354	93,666,394
3	2012	16,490,693,783	14,989,405,514	1,501,288,268
4	2013	16,490,693,783	15,369,460,069	1,121,233,713
5	2014	3,298,138,757	3,085,274,015	212,864,742
6	2015	7,255,905,264	6,730,628,578	525,276,687
7	2015	14,511,810,528	13,352,027,173	1,159,783,355
8	2016	7,255,905,264	6,785,791,000	470,114,264
9	2016	19,953,739,477	18,512,628,231	1,441,111,246
10	2017	6,839,884,273	6,453,660,328	386,223,945
11	2017	22,229,623,888	20,333,733,357	1,895,890,531
12	2018	6,839,884,273	6,437,411,743	402,472,530
13	2018	22,229,623,888	20,414,089,530	1,815,534,358
14	2019	6,839,884,273	6,263,115,736	576,768,537
15	2019	27,359,537,093	25,024,365,386	2,335,171,707
16	2020	5,813,901,632	5,397,686,127	416,215,505
17	2020	11,969,797,478	11,955,171,755	14,625,723
18	2021	6,839,884,273	6,226,876,876	613,007,397



Résumé de la Notation de Crédit



National

Short-term: Aa-



National

Short-term: A1+ (NG)

Long-term: AA + (NG)

International

Long-term: B



National

Short-term: F1(nga)

Long-term: A+(nga)

International

Short-term: B

Long-term: B



National

Short-term: ngBBB/ngA-2

Long-term: ngBBB

International

Short-term: B

Long-term: B-

Stand alone CR profile: b+

Note : S&P et Fitch ont attribué une note de crédit de 'B-' et 'B' au Souverain Nigérian ; Ainsi, les notations UBA de S&P et Fitch se classent au pair avec la notation Souveraine Nigériane et ce sont les notes les plus élevées pour toute entreprise Nigériane, car la notation Souveraine sous-tend les notes des entreprises opérant dans le pays.



Laissez-nous vous aider à commercer en Afrique

L'Afrique abrite la plus grande zone de libre-échange au monde, et avec notre présence dans 20 pays africains, nous sommes bien placés pour soutenir votre entreprise à travers le continent.

Nos services

- Prêts commerciaux et financement
- Services consultatifs commerciaux
- Ateliers et séminaires d'entreprise
- Des chargés de relations dédiés
- Accès aux banques internationales pour le commerce transfrontalier
- Produits et services d'importation et d'exportation personnalisés

Pour plus d'informations, contactez-nous au 01-7000822, 0700 2255 822
ou par e-mail cfc@ubagroup.com



AVIS DE CONVOCATION À L'ASSEMBLÉE GÉNÉRALE ANNUELLE

AVIS EST NOTIFIÉ PAR LA PRÉSENTE que la 60e assemblée générale annuelle de United Bank for Africa Plc (la Banque) se tiendra le jeudi 7 avril 2022 à l'hôtel Transcorp Hilton, Abuja FCT avant 10h00 pour traiter les affaires suivantes :

AFFAIRES ORDINAIRES

1. Recevoir les états financiers audités pour l'exercice clos le 31 décembre 2021, ainsi que les rapports des administrateurs, des auditeurs et du comité d'audit s'y rapportant.
2. Déclarer un dividende final.
3. Réélire les Administrateurs suivants se retirant par rotation :
 - 3.1. Mme. Owanari Duke
 - 3.2. Erelu Angela Adebayo
 - 3.3. Mlle. Aisha Hassan-Baba, OON
4. Élire l'Administrateur suivant
 - 4.1. Mme. Caroline Anyanwu
5. Autoriser les administrateurs à fixer la rémunération des commissaires aux comptes pour l'exercice 2022.
6. Divulguer la rémunération des dirigeants de la Banque.
7. Élire les membres du Comité d'Audit Légal.

AFFAIRES SPÉCIALES

1. Examiner et, si cela est jugé approprié, approuver la résolution ordinaire suivante :

Que la rémunération des administrateurs de la Banque pour l'exercice se terminant le 31 décembre 2022 soit et est par les présentes fixée à 50 millions de nairas seulement pour chaque directeur.

REMARQUES

1. Conformité aux directives et lignes directrices liées à la COVID-19

Le Gouvernement Fédéral du Nigéria, les Gouvernements des États, les Autorités Sanitaires et les Organismes de Réglementation ont publié un certain nombre de lignes directrices et de directives visant à freiner la propagation du COVID-19 au Nigéria. En particulier, le Gouvernement Fédéral a interdit le rassemblement de plus de 50 personnes, tandis que la Commission des Affaires Corporatives (CAC) a publié des lignes directrices sur la tenue d'assemblées générales des entreprises publiques par procuration. La convocation et le déroulement de l'AGA doivent se faire conformément à ces directives et lignes directrices.

2. Procuration

Un membre ayant le droit d'assister et de voter à l'Assemblée Générale Annuelle a également le droit de désigner un mandataire pour assister et voter à sa place. Un mandataire n'est pas tenu d'être membre de l'entreprise. Pour que la désignation du mandataire soit valable, un formulaire de procuration doit être rempli, dûment tamponné par le Commissaire aux droits de timbre et déposé soit au bureau des registraires de la Banque, Africa Prudential Plc, 220B Ikorodu Road, Palmgrove, Lagos Nigeria, soit par email à cxc@aficaprudential.com au plus tard 48 heures avant l'heure fixée de la réunion.



3. Présence par Procuration

Conformément aux lignes directrices de l'ACE, la participation à l'AGA se fera uniquement par procuration. Les actionnaires sont tenus de désigner un mandataire de leur choix parmi la liste des mandataires désignés ci-dessous :

1. M. Tony O. Elumelu, CON
2. M. Kennedy Uzoka
3. Mr. Bili A. Odum
4. Dr. Faruk Umar
5. Sir Sunny Nwosu
6. Chief Timothy Adesiyun
7. Mme. Bisi Bakare
8. M. Nornah Awoh
9. Mr. Patrick O. Ajudua

4. Estampillage de la Procuration

L'Entreprise a pris des dispositions, à ses frais, pour le cachet des formulaires de procuration dûment remplis et signés soumis aux agents d'enregistrement de la Société dans les délais impartis.

5. Diffusion en direct de l'AGA

L'AGA sera diffusée en direct en ligne. Cela permettra aux actionnaires et autres parties prenantes qui ne seront pas présents physiquement de suivre les débats. Le lien pour la diffusion en direct de l'AGA sera disponible sur le site Web de l'entreprise à l'adresse www.ubagroup.com.

6. Paiement de Dividendes

Si le dividende recommandé par les administrateurs est approuvé, le dividende sera affiché par voie électronique le jeudi 7 avril 2022 à tous les actionnaires dont les noms sont inscrits au registre des membres de l'entreprise à la fermeture des bureaux le vendredi 18 mars 2022 et qui ont complété l'enregistrement du dividende électronique et ont mandaté les agents d'enregistrement de verser le dividende directement sur leurs comptes bancaires.

7. Clôture du Registre des Membres

Le Registre des Membres sera fermé du lundi 21 mars 2022 au vendredi 25 mars 2022 aux fins de paiement des dividendes et de mise à jour du registre.

8. Profils des Administrateurs pour une Élection/Réélection

Les profils de Mme Owanari Duke, Erelu Angela Adebayo, Mme Aisha Hassan-Baba, OON, et Mme Caroline Anyanwu qui se présentent à l'élection/réélection, sont fournis dans le rapport annuel.



AVIS DE CONVOCATION À L'ASSEMBLÉE GÉNÉRALE ANNUELLE



9. Questions des Actionnaires

Les actionnaires et autres détenteurs de titres de la Société se réservent le droit de poser des questions non seulement lors de l'assemblée, mais également par écrit avant et après l'assemblée sur tout point contenu dans le rapport annuel et les comptes. Veuillez envoyer toutes vos questions à investorrelations@ubagroup.com.

10. Bons de Souscription de Dividendes et Certificats d'Actions Non-Réclamés

Les actionnaires sont informés par la présente qu'un certain nombre de certificats d'actions et de bons de souscription de dividendes qui ont été retournés aux registraires comme non-réclamés sont toujours sous la garde des registraires. Une liste de tous les dividendes non-réclamés sera diffusée avec le rapport annuel et les états financiers. Il est conseillé à tout actionnaire concerné par cet avis de contacter les registraires de la société, Africa Prudential Plc, au 220B Ikorodu Road, Palmgrove, Lagos, ou par e-mail à cxc@africaprudential.com pour déposer une réclamation.

11. Comité d'Audit

Conformément à l'article 404(3) de la Loi de 2020 sur les Entreprises et les Questions Connexes, le comité d'audit est composé de cinq membres, dont trois actionnaires et deux administrateurs non exécutifs. L'article 404(6) de la loi prévoit également que tout membre peut nommer un actionnaire en tant que membre du comité d'audit en notifiant par écrit cette nomination au secrétaire de la société au moins vingt et un jours avant l'assemblée générale annuelle. Le Code Nigérian de Gouvernance d'Entreprise du Conseil des Rapports Financiers stipule que tous les membres du comité d'audit doivent avoir des connaissances financières et être capables de lire et de comprendre les états financiers. Par conséquent, un curriculum vitae détaillé confirmant la qualification du candidat doit être soumis avec chaque candidature.

En date du 10 Mars 2022

Par Ordre du Conseil d'Administration

Bili A. Odum

Secrétaire Général du Groupe
57 Marina, Lagos
FRC/2013/NBA/0000000195

FORMULAIRE DE PROCURATION

Je/Nous,

Nom de l'actionnaire : _____

Adresse : _____

Nombre d'actions détenues : _____
étant le(s) détenteur(s) enregistré(s) des actions ordinaires de United Bank for Africa Plc (UBA) nomme par la présente*

_____ (en lettres majuscules s'il vous plaît)

ou à défaut, le président de l'assemblée en tant que mon/notre mandataire pour voter pour moi/nous en mon/notre nom à l'assemblée générale annuelle de la Banque qui se tiendra à l'hôtel Transcorp Hilton, Abuja FCT, jeudi, 7 avril 2022 à 10h00 ou à tout ajournement de celle-ci.

Daté de ce _____ jour de _____ 2022

Signature de l'actionnaire : _____

NOTE :

1. Un membre (actionnaire) qui ne peut pas assister à une assemblée générale annuelle est autorisé à voter par procuration. Ce formulaire de procuration a été préparé pour vous permettre d'exercer votre droit de vote si vous ne pouvez pas assister personnellement. Ce formulaire de procuration ainsi que la procuration ou autre autorisation, le cas échéant, en vertu de laquelle il est signé ou une copie certifiée notariée de celui-ci doivent parvenir au registraire, Africa Prudential Plc, 220B, Ikorodu Road, Palmgrove, Lagos, au plus tard 48 heures avant l'heure de la tenue de l'assemblée.
2. S'il est exécuté par une société, le formulaire de procuration doit être scellé du sceau commun ou sous la main de certains dirigeants ou d'un avocat dûment autorisé.
3. Dans le cas de co-titulaires, la signature de l'un d'entre eux est suffisant, mais les noms de tous les co-titulaires doivent être indiqués.
4. Il est prévu sur ce formulaire que le Président de l'Assemblée soit votre mandataire, mais si vous le souhaitez, vous pouvez insérer dans l'espace vide du formulaire (marqué*) le nom de toute personne, qu'elle soit membre de l'entreprise ou non, qui assistera à l'Assemblée et votera en votre nom à la place du Président de l'Assemblée.
5. Cette procuration ne sera utilisée qu'en cas de sondage dirigé ou exigé.
6. C'est une exigence légale que tous les actes de procuration doivent porter le droit de timbre approprié (actuellement =N= 500,00) du bureau des droits de timbre, et non des timbres-poste adhésifs.
7. Veuillez indiquer en marquant « X » dans l'espace approprié, comment vous souhaitez que vos votes soient exprimés sur les résolutions énoncées ici, sauf instruction contraire, le mandataire votera ou s'abstiendra de voter à sa discrétion.
8. Le mandataire doit produire le Formulaire d'admission envoyé avec le Rapport et les Comptes pour être admis à l'Assemblée.



Ce formulaire de procuration est sollicité au nom du conseil d'administration et doit être utilisé lors de l'assemblée générale annuelle qui se tiendra le jeudi 7 avril 2022.

RÉSOLUTIONS		Pour	Contre	Abstention
COMMERCE ORDINAIRE				
1	Recevoir les comptes audités pour l'exercice clos le 31 décembre 2021 ainsi que les rapports des administrateurs, des auditeurs et du comité d'audit y afférents.			
2	Déclarer un dividende final.			
3	Réélire les Administrateurs suivants se retirant par rotation :			
	3.1. Mme Owanari Duke			
	3.2. Erelu Angela Adebayo			
	3.3. Mme Aisha Hassan-Baba, OON			
4	Approuver la nomination du directeur suivant :			
	4.1. Mme Caroline Anyanwu			
5	Autoriser les administrateurs à fixer la rémunération des commis-saires aux comptes pour l'exercice 2022.			
6	Divulguer la rémunération des dirigeants de la Banque.			
7	Élire les membres du comité d'audit.			
AFFAIRES SPÉCIALES				
8	Pour examiner et si cela vous semble approprié, adoptez ce qui suit comme résolution ordinaire :			
	i. Que la rémunération des administrateurs de la Banque pour l'an-née se terminant le 31 décembre 2022 soit et est par la présente fixée à 50 millions de nairas uniquement pour chaque administra-teur			
9	Pour examiner et si cela vous semble approprié, adoptez les résolu-tions suivantes en tant que résolutions spéciales :			
	i. Que, suite à la recommandation du Conseil d'administration, conformément aux articles 46 et 47 des statuts de la Banque et conformément aux exigences de l'article 124 de la loi sur les sociétés et questions connexes (CAMA) 2020 et du règlement 13 du règlement sur les sociétés 2021, le capital social non émis de la Banque de 10 800 000 000 actions ordinaires de 50 kobo chacune est annulé.			
	ii. Qu'en vertu des articles 46 et 47 des statuts de la Banque et conformément aux exigences de l'article 124 de la loi sur les sociétés et questions connexes (CAMA) 2020 et du règlement 13 du règle-ment sur les sociétés 2021, le capital social émis de la Banque soit et est déclaré par la présente comme 34 200 000 000 actions ordinaires de 50 kobo chacune.			
	iii. Qu'en vertu des résolutions ci-dessus, que la clause 6 de l'acte constitutif et l'article 10 des statuts de la Banque soient et sont par les présentes modifiés pour se lire comme suit : "Le capital social de la Banque est de 17 100 000 000 (dix-sept mil-liards, cent millions de nairas) divisé en 34 200 000 000 (trente-qua-tre milliards, deux cents millions) d'actions ordinaires de 50 kobo chacune."			



	iv. Que le conseil d'administration soit et est par les présentes habilité et autorisé à mener, comme il le juge approprié et conformément à toutes les lois pertinentes, toutes les actions, y compris, mais sans s'y limiter, la restructuration, l'acquisition, l'investissement, la reconstruction et l'exercice et les actions d'arrangement commercial pour la Banque, dans la mesure nécessaire pour obtenir un avantage commercial concurrentiel et/ou se conformer à toute législation et/ou directives et directives de la Banque centrale du Nigéria.			
	v. Que le Conseil d'administration de la Banque soit et est par les présentes autorisé à faire toutes les choses et à prendre toutes les mesures nécessaires pour donner effet aux résolutions ci-dessus conformément aux lois et règlements en vigueur.			
	Ce formulaire de procuration ne doit PAS être rempli et/ou envoyé au siège social des bureaux d'enregistrement si le membre assiste en personne à l'assemblée.			

CARTE D'ADMISSION

Avant de poster le formulaire ci-dessus, veuillez détacher cette partie et la conserver pour admission à la réunion.

UNITED BANK FOR AFRICA PLC (RC 2457)
ASSEMBLÉE GÉNÉRALE ANNUELLE

Veuillez admettre l'actionnaire nommé sur ce formulaire d'admission ou son mandataire dûment nommé à l'assemblée générale annuelle de la société qui se tiendra à l'hôtel Transcorp Hilton, Abuja FCT, le jeudi 7 avril 2022 à 10h00.

Nom et adresse de l'actionnaire : _____

Numéro de compte : _____

Nombre d'actions détenues : _____

Signature de l'actionnaire : _____

Cette carte est à signer sur place en présence du registraire

Veuillez sélectionner (en marquant "X") le cas échéant avant	Proxy	<input type="checkbox"/>
Admission à l'assemblée	Actionnaire	<input type="checkbox"/>

Bili A. Odum

Secrétaire Général du groupe
57 Marina, Lagos

**E-SERVICE/FORMULAIRE DE MISE À JOUR DES DONNÉES**

BIEN REMPLIR ET RETOURNER LE FORMULAIRE À L'UNE DE NOS ADRESSES DE BUREAU CI-DESSOUS | * = CHAMP OBLIGATOIRE

UNITED BANK FOR AFRICA ☐1. *NOM/NOM DE L'ENTREPRISE 2. *PRÉNOM 3. AUTRE NOM 4. *GENRE M F 5. E-MAIL 6. E-MAIL SECONDAIRE 7. *DATE DE NAISSANCE 8. *TÉLÉPHONE (2) 9. *ADRESSE 10. ANCIENNE ADRESSE (le cas échéant) 11. *NATIONALITÉ 12. *OCCUPATION 13. *PLUS PROCHE PARENT NOM MOBILE 14. *NOM DE LA MÈRE 15. *NOM DE BANQUE 16. N° DE COMPTE 17. NOM DU COMPTE 18. DATE D'OUVERTURE DU COMPTE 19. N° DE VÉRIFICATION BANCAIRE (NVB) 20. NOM DE LA SOCIÉTÉ DE COURTAGE 21. N° DE LA CHAMBRE DE COMPENSATION DU SCCS (CHN) **DÉCLARATION**

Je déclare / Nous déclarons par la présente que les informations que j'ai fournies sont vraies et correctes et que je serai tenu personnellement responsable de toutes mes données personnelles.

Je consens / Nous consentons également à ce que Africa Prudential Plc ('Afriprud') puisse collecter, utiliser, divulguer et traiter de quelque manière que ce soit mes / nos informations personnelles, biométriques et d'actionariat présentées dans ce formulaire et / ou autrement fournies par moi / nous ou possédées par Afriprud pour l'administration de ma / notre participation et des questions y relatives.

Signataires conjoints:

Signataires conjoints:

Sceau de l'entreprise (le cas échéant)

SIÈGE SOCIAL: 220B, Ikorodu Road, Palmgrove, Lagos.

ABUJA: Infinity House (2ème étage), 11 Kaura Namoda Street, Off Faskari Crescent, Area 3, Garki, Abuja.

PORT-HARCOURT: Oklen Suite Building (2e étage), n° 1A, Evo Road, GRA Phase 2.

TEL: 0700 AFRIPRUD (0700 2374 7783) | E-MAIL: cxc@aficaprudential.com | www.aficaprudential.com | @afiprud





RC 649007

e-SHARE / FORMULAIRE DE DEMANDE D'INSCRIPTION

Cher registraire,

Veuillez prendre cela comme autorité pour activer mon(mes) compte(s) sur votre SharePortal où je pourrai voir et gérer mon portefeuille d'investissement en ligne avec facilité.

UNITED BANK FOR AFRICA ☐ * = Champ Obligatoire

1. *NOM / NOM DE L'ENTREPRISE:

2. *PRÉNOM:

3. *AUTRE NOM

4. *E-MAIL:

5. *E-MAIL SECONDAIRE

6. *TÉLÉPHONE: 1. 2.

7. SEX: HOMME ☐ FEMME ☐ 8. *DATE DE NAISSANCE

9. *ADRESSE POSTALE

10. CHAMBRE DE COMPENSATION DU SCCS

11. NOM DU COURTIER:

DÉCLARATION

Je déclare / Nous déclarons par la présente que les informations que j'ai fournies sont vraies et correctes et que je serai tenu personnellement responsable de toutes mes données personnelles.

Je consens / Nous consentons également à ce que Africa Prudential Plc ('Afriprud') puisse collecter, utiliser, divulguer et traiter de quelque manière que ce soit mes / nos informations personnelles, biométriques et d'actionariat présentées dans ce formulaire et / ou autrement fournies par moi / nous ou possédées par Afriprud pour l'administration de ma / notre participation et des questions y relatives.

Signataires conjoints:

Signataires conjoints:

Sceau de l'entreprise (le cas échéant)

SIÈGE SOCIAL: 220B, Ikorodu Road, Palmgrove, Lagos.

ABUJA: Infinity House (2ème étage), 11 Kaura Namoda Street, Off Faskari Crescent, Area 3, Garki, Abuja.

PORT-HARCOURT: Oklen Suite Building (2e étage), n° 1A, Evo Road, GRA Phase 2.

TEL: 0700 AFRIPRUD (0700 2374 7783) | E-MAIL: cxc@aficaprudential.com | www.aficaprudential.com | @afiprud





RC 649007

Affixe
Passport récent
Photographier

**UTILISEZ UNIQUE-
MENT LA GOMME
PAS D'AGRAFES**
(à faire tamponner par votre banquier)
SEULES LES BANQUES DE COMPENSATION SONT
ACCEPTABLES

E-DIVIDEND/ FORMULAIRE D'ACTIVATION DU MANDAT

INSTRUCTION

Veillez remplir toutes les sections de ce formulaire pour le rendre éligible au traitement et le retourner à l'adresse ci-dessous.

Le Registraire

Africa Prudential Plc
220B, Ikorodu Road, Palmgrove, Lagos

Par la présente, Je demande / Nous demandons que, dorénavant, tous Mes / Nos paiements de dividendes qui me sont dus au titre de Mes / Nos participations dans toutes les entreprises cochées dans la colonne de droite soient créditées directement à Ma / Notre Banque détaillée ci-dessous:

N° De Vérification Bancaire (NVB):

Nom De Banque:

N° De Compte Bancaire:

Date D'ouverture Du Compte: DD MM YYYY

INFORMATIONS SUR LE COMPTE DES ACTIONNAIRES

*Genre: Homme ☐ Femme ☐ Date De Naissance DD MM YYYY

Nom / Nom De L'entreprise Prénom Autres Noms

Adresse

Ville État Pays

N° De La Chambre De Compensation (chn) (le Cas Échéant) C Nom De La Société De Courtage

Téléphone 1 Téléphone 2

Adresse E-mail

DÉCLARATION

Je déclare / Nous déclarons par la présente que les informations que j'ai fournies sont vraies et correctes et que je serai tenu personnellement responsable de toutes mes données personnelles.

Je consens / Nous consentons également à ce que Africa Prudential Plc ('Afriprud') puisse collecter, utiliser, divulguer et traiter de quelque manière que ce soit mes / nos informations personnelles, biométriques et d'actionariat présentées dans ce formulaire et / ou autrement fournies par moi / nous ou possédées par Afriprud pour l'administration de ma / notre participation et des questions y relatives.

Signataires conjoints: Signataires conjoints: Sceau de l'entreprise (le cas échéant)

**Veillez cocher la ou les sociétés dans
lesquelles vous détenez des actions**

CLIENTELE

1. ABBEY MORTGAGE BANK PLC ☐
2. ADAMAWA STATE GOVERNMENT BOND ☐
3. AFRILAND PROPERTIES PLC ☐
4. AFRICA PRUDENTIAL PLC ☐
5. A & G INSURANCE PLC ☐
6. ALUMACO PLC ☐
7. A.R.M LIFE PLC ☐
8. BECO PETROLEUM PRODUCTS PLC ☐
9. BUA GROUP ☐
10. BENUE STATE GOVERNMENT BOND ☐
11. CAP PLC ☐
12. CAPP AND D'ALBERTO PLC ☐
13. CEMENT COY. OF NORTHERN NIG. PLC ☐
14. CSCS PLC ☐
15. CHAMPION BREWERIES PLC ☐
16. CWG PLC ☐
17. CORDROS MONEY MARKET FUND ☐
18. EBONYI STATE GOVERNMENT BOND ☐
19. GOLDEN CAPITAL PLC ☐
20. INFINITY TRUST MORTGAGE BANK PLC ☐
21. INVESTMENT & ALLIED ASSURANCE PLC ☐
22. JAIZ BANK PLC ☐
23. KADUNA STATE GOVERNMENT BOND ☐
24. LAGOS BUILDING INVESTMENT CO. PLC ☐
25. GLOBAL SPECTRUM ENERGY SERVICES PLC ☐
26. MED-VIEW AIRLINE PLC ☐
27. MIXTA REAL ESTATE PLC (formerly ARM Properties Plc) ☐
28. NEXANS KABLEMETAL NIG. PLC ☐
29. OMOLUABI MORTGAGE BANK PLC ☐
30. PERSONAL TRUST & SAVINGS LTD ☐
31. P.S MANDRIDES PLC ☐
32. PORTLAND PAINTS & PRODUCTS NIG. PLC ☐
33. PREMIER BREWERIES PLC ☐
34. RESORT SAVINGS & LOANS PLC ☐
35. ROADS NIGERIA PLC ☐
36. SCOA NIGERIA PLC ☐
37. TRANSCORP HOTELS PLC ☐
38. TRANSCORP PLC ☐
39. TOWER BOND ☐
40. THE LA CASERA CORPORATE BOND ☐
41. UACN PLC ☐
42. UNITED BANK FOR AFRICA PLC ☐
43. UNITED CAPITAL PLC ☐
44. UNITED CAPITAL BALANCED FUND ☐
45. UNITED CAPITAL BOND FUND ☐
46. UNITED CAPITAL EQUITY FUND ☐
47. UNITED CAPITAL MONEY MARKET FUND ☐
48. UNITED CAPITAL NIGERIAN EUROBOND FUND ☐
49. UNITED CAPITAL WEALTH FOR WOMEN FUND ☐
50. UNIC DIVERSIFIED HOLDINGS PLC ☐
51. UNIC INSURANCE PLC ☐
52. UAC PROPERTY DEVELOPMENT COMPANY PLC ☐
53. UTC NIGERIA PLC ☐
54. VFD GROUP PLC ☐
55. WEST AFRICAN GLASS IND PLC ☐

OTHERS:

SIÈGE SOCIAL: 220B, Ikorodu Road, Palmgrove, Lagos.

ABUJA: Infinity House (2ème étage), 11 Kaura Namoda Street, Off Faskari Crescent, Area 3, Garki, Abuja.

PORT-HARCOURT: Oklen Suite Building (2e étage), n° 1A, Evo Road, GRA Phase 2.

TEL: 0700 AFRIPRUD (0700 2374 7783) | E-MAIL: cxc@afriprudential.com | www.afriprudential.com | @afriprud



Administrateurs se retirant par rotation et réélus



Owanari Duke

ADMINISTRATEUR NON
EXÉCUTIF INDÉPENDANT

Elle est titulaire d'un diplôme LLB de l'Université Ahmadu Bello, Zaria (1983) et a été admise au barreau nigérian l'année suivante. Elle est une ancienne première dame de l'État de Cross River au Nigéria, une entrepreneure, une juriste, une consultante certifiée en médiation/résolution des différends, une coach d'affaires, une philanthrope et une spécialiste du développement des PME et des moyens de subsistance durables.

Owanari est directrice nationale de la Fondation Empretec Nigeria, de la Conférence des Nations Unies sur le commerce et le développement (CNUCED), de

l'Initiative de soutien au secteur privé (PSPI) et est également présidente de l'Organisation pour la survie et le développement de l'enfant du Nigéria (CS-DON), une et l'initiative de soins de santé de l'enfance. Elle est associée fondatrice du cabinet d'avocats Duke and Bobmanuel et préside également le Forum Empretec Africa, une association de tous les centres Empretec de la CNUCED en Afrique.

Owanari est président du comité d'audit du conseil d'administration et membre du comité de crédit du conseil d'administration et du comité de gouvernance du conseil d'administration.



Erelu Angela Adebayo

DIRECTEUR NON-EXÉCUTIF

Erelu Angela Adebayo a obtenu un BSC Hon (sciences sociales) de l'Université d'Ibadan, un MBA de l'Université de Lagos et un MPhil (Cantab) en économie foncière de l'Université de Cambridge.

Erelu Adebayo était auparavant la Première Dame de l'État d'Ekiti et la présidente d'Afriland Properties Plc. Elle a également été la première femme présidente du conseil d'administration de WEMABOD Estates.

Erelu Adebayo siège aux conseils d'administration de la Fondation Aliko Dangote, de Meyer Paints Plc et de la Fondation internationale Women at Risk. Elle est

également membre du conseil de la bourse nigériane et a beaucoup travaillé sur le développement immobilier à travers le Nigeria. Erelu Adebayo est le fondateur de la Fondation Erelu Adebayo et du foyer pour enfants Erelu Adebayo.

Erelu siège à plusieurs comités du conseil d'administration, dont le comité d'audit du conseil d'administration, le comité de gouvernance du conseil d'administration et le comité de gestion des risques du conseil d'administration.



Aisha Hassan Baba, OON

ADMINISTRATEUR
NON EXÉCUTIF
INDÉPENDANT

Aisha Hassan Baba, OON est la fondatrice et associée directrice d'EBO, HASSAN BABA & CO.

Aisha a été admise à pratiquer le droit au Nigéria en 1981 et, au cours des 35 années qui ont suivi, a occupé des postes très élevés et sensibles dans la fonction publique fédérale et d'État de la République fédérale du Nigéria, notamment en tant que directeur adjoint du ministère public, directeur des services juridiques sous la tutelle du ministère fédéral de la Justice, du ministère fédéral de l'Éducation, du ministère fédéral de l'Industrie, du Commerce et de l'Investissement, directeur général (PDG) du Conseil fédéral d'aide juridique (aujourd'hui Commission), secrétaire exécutif de la Commission nigériane de promotion des investissements et en tant qu'avocat général et commissaire à la justice, État d'Anambra.

Aisha est dessinatrice juridique de formation, négociatrice de contrats et a travaillé en tant que coprésidente du comité sur les projets de loi fédéraux de haut niveau, notamment la production de la version finale du projet de loi sur la concurrence nationale et la protection des consommateurs et la politique nationale sur la concurrence et la protection des consommateurs en 2014/15. Elle a présidé le comité qui a rédigé le contenu local nigérian dans la politique du secteur non pétrolier 2014, a dirigé l'équipe qui a conçu un modèle d'accord de protection des investissements pour le gouvernement nigérian qui a été approuvé par le procureur général fédéral et le ministre de la Justice en 2014, a dirigé l'équipe qui a élaboré un modèle de projet de loi automobile pour le Conseil nigérian de l'automobile (tel qu'il était alors), en 2013/2014, a dirigé le comité interministériel du gouvernement fédéral qui a travaillé avec la Business Recovery and Insolvency Practitioners

Association of Nigeria (BRIPAN) 2013, pour finaliser le projet de loi nigérian sur l'insolvabilité, conseillé sur la documentation juridique pour la création du bureau de promotion des investissements et de la technologie (ITPO), en collaboration avec l'ONUDI, coprésidé le comité qui a élaboré le projet de loi 2014 du plan de développement industriel nigérian (NIRP), conseillé sur la documentation juridique de l'accord sur le coton, le textile et l'habillement entre le gouvernement fédéral et le groupe Vlisco, négociateur principal pour le gouvernement fédéral du Nigéria dans la négociation de l'IPPA entre le FGN et le Royaume du Qatar, le Canada et le Brésil 2012-2014, a servi de délégué principal du Comité préparatoire nigérian sur la facilitation des échanges à l'examen juridique du projet de facilitation des échanges Accord au siège de l'OMC à Genève en 2014, et a présidé le Comité interministériel mis en place par le gouvernement fédéral pour examiner l'Administration du statut de pionnier 2014 dans le cadre de la Commission nigériane de promotion des investissements (NIPC).

En reconnaissance de sa diligence, de sa passion et de sa contribution au service public de la Fédération, Aisha a reçu le prix de l'Ordre national du mérite de la productivité en 2001 et les distinctions honorifiques nationales, Officier de l'Ordre du Niger (OON) en 2005. Aisha est membre de l'Association du barreau nigérian, de l'Association du barreau du Commonwealth, membre du Chartered Institute of Arbitrators UK.

Aisha siège actuellement au comité d'audit du conseil, au comité de gouvernance du conseil et au comité des finances et des affaires générales du conseil.



Obtenez 1 million de nairas en une minute

Composez ***919*28#** pour demander un
prêt Click Credit

Visitez www.ubagroup.com/clickcredit pour en savoir plus.

Thermes et conditions d'application

07

Informations sur l'entreprise

Direction et coordonnées des filiales/
opérations à l'étranger
Information d'entreprise
Informations aux actionnaires

Direction et coordonnées des filiales/opérations à l'étranger



GODWIN IZE-IYAMU
(Président du Conseil par intérim)
UBA BÉNIN
Cotonou, Patte d'Oie,
Quartier AWHANLEKO,
Ilôt 610, Parcelle zb



PAMELA SHODIPO
Directrice générale/PDG (désignée)
UBA BENIN
Cotonou, Patte d'Oie,
Quartier AWHANLEKO,
Ilôt 610, Parcelle zb
Office: +22921312424



DAMO BARO
Président
UBA BURKINA FASO
1340 Avenue
Dimdolobsom 01 bp
362, Ouagadougou
Office: +226 76 20 50 86



JULIEN KOUASSI
Directeur Général/CEO UBA
UBA BURKINA FASO
1340 Avenue
Dimdolobsom 01 bp
362, Ouagadougou
Office: +226 25 30 00 00



EBENEZER ESSOKA
Président
UBA CAMEROUN
1719, Boulevard de la Liberté,
Akwa B.P. 2088 – Douala,
Cameroun
Office: +237 67 7551101



JUDE ANELE
général/PDG UBA
UBA CAMEROUN
1719, Boulevard de la Liberté,
Akwa B.P. 2088 – Douala,
Cameroun
Office: +237 233 506 782



TIDJANI BADAOU
Président
UBA TCHAD
Avenue Charles de Gaulle
PO Box 1148, N'djamena, Chad
Office: +235 66 200 400



NATOLBAN NOUBASRA
Directeur général/PDG
UBA TCHAD
Avenue Charles de Gaulle
PO Box 1148, N'djamena, Chad
Office: +235 66 29 88 53



ALEXIS VINCENT GOMES
Président
UBA CONGO BRAZZAVILLE
37, Avenue William Guynet
Face Rond Point City Centre, Congo



VINCENT NGIMBOCK
Directeur Général/PDG
UBA CONGO BRAZZAVILLE
37, Avenue William Guynet
Face Rond Point City Centre, Congo
Office: +242 069236098



BERNARD ZOYA MAVAMBU
Président
UBA CONGO DRC
1853 Avenue de la liberation
Kinshasa, Gomb, Congo (DRC)



ANIE NNKAKEY
Directrice générale/PDG
UBA CONGO DRC
1853 Avenue de la liberation
Kinshasa, Gomb, Congo (DRC)
Office: +243 811 668 668



KOUASSI KOUAME
Président
UBA COTE D'IVOIRE
Boulevard Botreau-Roussel
Immeuble Kharat
2eme Etage, 17 BP 808, Abidjan 17



SARATA KONE
Directrice générale/PDG
UBA COTE D'IVOIRE
Boulevard Botreau-Roussel
Immeuble Kharat
2eme Etage, 17 BP 808, Abidjan 17
Office: +225 20 312221 2



JEAN CLAUDE ALEVINA
Président
UBA GABON
282 Avenue Marquis de Compiegne
BP 12035, Libreville, Gabon



EUGENIA ONYEKWELE
Directrice générale/PDG
UBA GABON
282 Avenue Marquis de Compiegne
BP 12035, Libreville, Gabon
Office: +241 11778514



KWEKU ANDOH AWOTWI
Président
UBA GHANA
Heritage Tower,
Ambassadorial Enclave,
Near Cedi House,
Off Liberia Rd., West Ridge,
Accra, Ghana
Office: +234 80 371 40299



CHRIS OFIKULU
Directrice générale/PDG
UBA GHANA
Heritage Tower,
Ambassadorial Enclave,
Near Cedi House,
Off Liberia Rd., West Ridge,
Accra, Ghana
Office: +2330302634060



AMIE SOW
président du conseil d'administra-
tion par intérim
UBA GUINÉE
BP 1198 Conakry
Rue chateau d'eau
Marche Niger – kaloum
Office: +224-68356868



TONY ODEIGAH
MDirectrice générale/PDG
UBA GUINÉE
BP 1198 Conakry
Rue chateau d'eau
Marche Niger – kaloum
Office: +224-68356868



ALPHAN NJERU
Président par intérim
UBA KENYA
1st Floor, Apollo Center
Ring Road, Vale Close, Westlands
Nairobi, Kenya
Office: +254-20-3612000-2



CHIKE ISIUWE
Directrice générale/PDG
UBA KENYA
1st Floor, Apollo Center
Ring Road, Vale Close, Westlands
Nairobi, Kenya
Office: +254-711 027 004



EUGENE SHANNON
Président
UBA LIBÉRIA
Broad and Nelson Street
Monrovia



NKECHI ARIZOR
Directeur général/PDG
UBA LIBÉRIA
Broad and Nelson Street
Monrovia
Office: +231-881-968-559



IDRISSA TRAORE
Président
UBA MALI
Hamdallaye ACI 2000, Rue 360,
Lot 2511
Face Bibliothèque Nationale
Bamako-Mali



HACKO ROKIA KONE
Directeur général/PDG
UBA MALI
Hamdallaye ACI 2000, Rue 360,
Lot 2511
Face Bibliothèque Nationale
Bamako-Mali
Office: +223-44904512/4513



FILIBE RICARDO MANDLATE
Président
UBA MOZAMBIQUE
Praca 16 de Junho, 312 Edifício
INCM - 2 Andar Malanga,
Maputo, Mozambique
Office: +258850299148



ROTIMI MOROHUNFOLA
Directeur général/PDG
UBA MOZAMBIQUE
Praca 16 de Junho, 312 Edifício
INCM - 2 Andar Malanga, Maputo,
Mozambique
Office: +258850299148



AMADOU THIOYE
Président
UBA SÉNÉGAL
Zone 12, Lot D, Route des
Almadies
Dakar, Senegal
Office: +221 33 869 20 00



BODE AREGBESOLA
Directeur général/PDG
UBA SÉNÉGAL
Zone 12, Lot D, Route des
Almadies
Dakar, Senegal
Office: +221 33 869 20 00



ABDULSHEKU KARGBO
Président
UBA SIERRA LEONE
9, Charlotte Street, Freetown
Office: +232-22-228099



USMAN ISIAHA
Directeur général/PDG
UBA SIERRA LEONE
9, Charlotte Street, Freetown
Office: +232-22-228099



MANONGI TUVAKO
Président
UBA TANZANIE
30C/30D Nyerere Road
Dar es Salaam, Tanzania
Office: +255 222 86 3452-3



GBENGA MAKINDE
Directeur général/PDG
UBA TANZANIE
30C/30D Nyerere Road
Dar es Salaam, Tanzania
Office: +255 222 86 3452-3



MUSTAPHA KIGOZI
Président
UBA OUGANDA
Plot 2, Jinja Road, Kampala
P.O Box 7396, Kampala, Uganda
Office: +256 417 715102;
+256 417 715100



CHIOMA MANG
Directrice générale/PDG
UBA OUGANDA
Plot 2, Jinja Road, Kampala
P.O Box 7396, Kampala, Uganda
Office: +256 417 715102;
+256 417 715100



TUKIYA KANKASA MABULA
Président
UBA ZAMBIE
Stand 22768, Thabo Mbeki Road
Lusaka, Zambia



CHINEDU OBETA
Directeur général/PDG
UBA ZAMBIE
Stand 22768, Thabo Mbeki Road
Lusaka, Zambia
Office: +260 211 255 951-3



VICTOR OSADOLOR
Président
GARDIEN DES PENSIONS UBA
22B Idowu Taylor Street,
Victoria Island, Lagos, Nigeria
Office: +234-1-271-8000-4
Fax: +234-1-271-8009



BLESSING OGWU
Directeur général/PDG
GARDIEN DES PENSIONS UBA
22B Idowu Taylor Street,
Victoria Island, Lagos, Nigeria
Office: +234-1-271-8000-4
Fax: +234-1-271-8009



SOLA YOMI-AJAYI
Country CEO
UBA NEW YORK
One Rockefeller Plaza, 8th Floor
New York, NY 10020
Office: 212-308-7222



RENE-LAURENT ALCIATOR
Chef du Bureau de Représenta-
tion France
UBA FRANCE
UBA Representative Office
Tour Egée, 9-11, allée de l'Arche
92400 Courbevoie, France



SAMUEL ONI, FCA
Président
UBA Royaume-Uni LIMITÉE
36 Queen Street, London ECR4 1BN
United Kingdom
Phone: +44-20-7766-4606
Fax: +44-20-7766-4601



ADELEKE ADEYEMI
Directrice générale/CEO UBA UK
LIMITED
UBA UK LIMITED
36 Queen Street, London ECR4 1BN
United Kingdom
Phone: +44-20-7766-4606
Fax: +44-20-7766-4601

Information de l'Entreprise



Bureau d'inscription

Maison UBA
57 Marina,
Lagos, Nigeria

Enregistrement de l'Entreprise

RC: 2457

Numéro d'Identification Fiscale (NIF)

01126011 – 0001

Secrétaire de l'Entreprise

Bili Odum

Auditeurs

Ernst et Young
10e étage
Maison UBA
57 Marina Rd,
Lagos, Nigeria
www.ey.com

Bureaux d'enregistrement

Afrique Prudential Plc
220B Ikorodu Road
Arrêt de bus Palmgrove Palmgrove, Lagos, Nigéria
Téléphone +234-1-8752604
www.africaprudentialregistrars.com



Informations aux actionnaires

La Banque maintient une section de relations avec les investisseurs sur son site Web (<https://www.ubagroup.com/investorrelations/>) qui donne accès aux données sur le cours des actions, aux communiqués de presse sur les résultats, aux copies des rapports annuels, aux présentations sur les rapports intermédiaires, aux rapports de notation de crédit et aux autres informations utiles aux investisseurs.

Contactez-nous :

Pour toute demande de renseignements sur l'actionnariat, les informations financières et commerciales, veuillez contacter notre bureau des relations avec les investisseurs ou le secrétariat de la société via les coordonnées ci-dessous :

Michel Ani,

Relations avec les investisseurs
Maison UBA (14e étage)
57 Marina, Lagos
Tél. : +234-1-280-8760
Courriel: michael.ani@ubaGroupe.com

Bili A. Odum

Secrétaire de la société
Maison UBA (3e étage)
57 Marina, Lagos

Tél : +234 1 2807 012

Courriel: bili.odum@ubaGroupe.com

Canaux de réclamation des investisseurs :

UBA Plc dispose d'un cadre de réclamation pour les investisseurs et le public investisseur. Cette politique est publiée sur le site Internet de la Banque : (<https://www.ubagroup.com/investor-relations/>). Les principaux canaux d'aide aux plaintes déployés par la Banque pour traiter les plaintes des investisseurs sont indiqués ci-dessous.

Courriel :

investorrelations@ubaGroupe.com

Ligne téléphonique :

+234 1 2808760

Adresse postale :

Département des relations avec les investisseurs, UBA House, 57 Marina, Lagos, Nigeria

Les actionnaires qui ont des réclamations sont priés de bien vouloir contacter l'unité des relations avec les investisseurs de la Banque pour une résolution rapide. Les actionnaires peuvent également demander des copies (électroniques ou papier) du cadre de réclamation, qui peut également être téléchargé sur notre site Web à l'adresse indiquée ci-dessus.

Plus de confort

Quand et où, vous avez toujours des options avec **l'expérience numérique UBA.**



Pour commencer, visitez
internetbanking.ubagroup.com





Contactez-nous :

Pour toute requête, veuillez nous appeler au :

(+234)01-2808822 (2808UBA)

(+234)07002255-822 (0700-CALL-UBA)

Ou envoyez un email au cfc@ubaGroupe.com