

## AVIS DES SOCIETES

### INDICATEURS D'ACTIVITE TRIMESTRIELS

## UNION BANCAIRE POUR LE COMMERCE ET L'INDUSTRIE -UBCI-

Siège Social : 139, avenue de la Liberté-1002 Tunis Belvédère-

L'UBCI publie ci-dessous ses indicateurs d'activité relatifs au 3<sup>ème</sup> trimestre 2018.

KTND	3eme trimestre 2017	3ème trimestre 2018	Au 30/09/2017	Au 31/12/2017	Au 30/09/2018	VARIATION en%	VARIATION VOLUME
<b>1- Produits d'exploitation bancaire</b>	<b>76 128</b>	<b>92 804</b>	<b>223 532</b>	<b>297 964</b>	<b>261 735</b>	<b>17,09%</b>	<b>38 203</b>
Intérêts	49 613	64 024	137 994	188 166	173 918	26,03%	35 924
Commissions en produits	12 083	13 260	38 095	51 380	40 221	5,58%	2 126
Revenus du Portefeuille-titres commercial et d'investissement	14 432	15 520	47 443	58 418	47 596	0,32%	153
<b>2- Charges d'exploitation bancaire</b>	<b>31 431</b>	<b>35 123</b>	<b>79 194</b>	<b>97 628</b>	<b>97 858</b>	<b>23,57%</b>	<b>18 664</b>
Intérêts encourus et charges assimilées	30 373	33 325	74 105	92 772	89 681	21,02%	15 576
Commissions encourues	1 058	1 798	5 089	4 856	8 177	60,68%	3 088
<b>3- Produit Net Bancaire</b>	<b>44 697</b>	<b>57 681</b>	<b>144 338</b>	<b>200 336</b>	<b>163 877</b>	<b>13,54%</b>	<b>19 539</b>
<b>4- Autres produits d'exploitation</b>	<b>685</b>	<b>790</b>	<b>2 188</b>	<b>3 349</b>	<b>2 065</b>	<b>-5,62%</b>	<b>-123</b>
<b>5-Charges opératoires, dont :</b>	<b>34 858</b>	<b>35 230</b>	<b>97 242</b>	<b>125 698</b>	<b>105 912</b>	<b>8,92%</b>	<b>8 670</b>
Frais de personnel	20 666	23 862	63 419	84 494	70 181	10,66%	6 762
Charges générales d'exploitation	12 316	9 458	28 024	32 970	29 609	5,66%	1 585
<b>6- Structure du portefeuille</b>			<b>525 500</b>	<b>503 256</b>	<b>474 695</b>	<b>-9,67%</b>	<b>-50 805</b>
Portefeuille titres commercial			31 668	794	2 755	-91,30%	-28 913
Portefeuille Titres d'investissement			493 832	502 462	471 940	-4,43%	-21 892
<b>7-Encours des crédits à la clientèle</b>			<b>2 720 456</b>	<b>2 753 222</b>	<b>2 772 497</b>	<b>1,91%</b>	<b>52 041</b>
<b>8- Encours de dépôts, dont :</b>			<b>2 427 192</b>	<b>2 449 052</b>	<b>2 572 661</b>	<b>5,99%</b>	<b>145 469</b>
Dépôts à vue			1 441 031	1 470 746	1 491 469	3,50%	50 438
Dépôts d'épargne			634 757	640 484	696 971	9,80%	62 214
<b>9- Emprunts et ressources spéciales</b>			<b>337 290</b>	<b>309 500</b>	<b>371 314</b>	<b>10,09%</b>	<b>34 024</b>
<b>10- Capitaux propres</b>			<b>318 199</b>	<b>326 223</b>	<b>337 692</b>	<b>6,13%</b>	<b>19 493</b>

## I - BASES ET METHODES COMPTABLES RETENUES

### 1. BASES RETENUES POUR L'ELABORATION DES INDICATEURS TRIMESTRIELS

Les indicateurs trimestriels sont préparés conformément aux principes comptables généralement admis en Tunisie notamment à la norme comptable générale NCT 1 du 30 décembre 1996 et les normes comptables bancaires (NCT 21 à 25)

#### METHODES COMPTABLES APPLIQUEES :

Les principes comptables les plus significatifs se résument comme suit :

#### *Comptabilisation des prêts auprès de la clientèle*

Les crédits décaissés et les comptes courants débiteurs sont présentés déduction faite des intérêts et agios réservés et des provisions y afférentes.

### ***Classification des engagements***

Les engagements sont classés et provisionnés conformément aux dispositions de la Circulaire de la BCT n° 91-24 telle que modifiée par les textes subséquents.

### ***Immobilisations données en leasing***

Les immobilisations données en leasing sont comptabilisées à l'actif du bilan à leur valeur d'acquisition hors taxe sur la valeur ajoutée, et ce durant toute la période du bail qui varie entre 2 et 7 années.

Les créances de crédit bail sont amorties selon l'amortissement en capital de l'échéancier du contrat.

### ***Provisions sur les engagements***

Les provisions sont déterminées selon les taux prévus par la circulaire de la BCT après déduction des garanties considérées comme valables.

### ***Comptabilisation des revenus sur prêts auprès de la clientèle***

Les intérêts et produits assimilés ainsi que les commissions sont pris en compte en résultat de la période pour leurs montants rattachés à la dite période.

Les intérêts échus et non encore encaissés relatifs aux prêts classés parmi les "actifs incertains" (classe B2) ou parmi les "actifs préoccupants" (classe B3) ou parmi les "actifs compromis" (classe B4), au sens de la circulaire BCT n° 91-24, sont constatés en produits réservés et sont déduits du poste "Créances sur la clientèle". Ces intérêts sont pris en compte en résultat lors de leur encaissement effectif.

### **COMPTABILISATION DU PORTEFEUILLE - TITRES ET DES REVENUS Y AFFERENTS**

Le portefeuille titres est composé du portefeuille commercial et du portefeuille d'investissement.

Les titres sont comptabilisés à la date d'acquisition pour leur coût d'acquisition tous frais et charges exclus à l'exception des honoraires d'étude et de conseil engagés à l'occasion de l'acquisition de titres d'investissement, de participation ou de parts dans les entreprises associées et les co-entreprises et parts dans les entreprises liées.

### **CONVERSION DES OPERATIONS EN MONNAIES ETRANGERES**

Les opérations en devises sont traitées séparément dans une comptabilité autonome au titre de chacune des devises concernées et sont converties dans la comptabilité en monnaie de référence sur la base du cours de change moyen interbancaire en date d'arrêté utilisé pour l'ensemble des opérations comptabilisées dans chaque devise au cours de cette période.

## **II/ FAITS SAILLANTS DU 3ème TRIMESTRE 2018**

**L'encours des crédits à la clientèle** (net de provisions et d'agios réservés) a enregistré une augmentation de 52 MTND pour atteindre 2 772 MTND, réalisant ainsi une variation positive de 2% par rapport au 30/09/2017.

**Les dépôts de la clientèle** affichent une progression de 6% par rapport au 30/09/2017, avec un encours de 2 573 MTND.

**Les produits d'exploitation** ont atteint 262 MTND, soit +17,09% d'évolution par rapport au 30/09/2017.

**Les charges d'exploitation** ont atteint 98 MTND, soit une progression de 23,57% comparativement à la même période 2017.

**Le produit net bancaire** au terme du troisième trimestre 2018 est de 164 MTND en progression de 13,54% par rapport à fin Septembre 2017.

**Les charges opératoires** ont augmenté de 8,92% par rapport à la même période de l'exercice 2017 avec un accroissement des frais de personnel de 10,66%, des charges d'exploitation 5,66% dont une augmentation de 11,75% due au règlement des cotisations au Fonds de Garantie des Dépôts bancaires au titre du premier, second et troisième trimestre 2018.