

UNION BANCAIRE POUR LE COMMERCE ET L'INDUSTRIE

INDICATEURS D'ACTIVITE TRIMESTRIELS AU 31 Décembre 2018

KTND	4eme trimestre 2017	4ème trimestre 2018	Au 31/12/2017	Au 31/12/2018	VARIATION en%	VARIATION VOLUME
1- Produits d'exploitation bancaire	.	97 715	297 964	359 450	20,64%	61 486
Intérêts	50 172	66 032	188 166	239 950	27,52%	51 784
Commissions en produits	13 285	13 851	51 380	54 072	5,24%	2 692
Revenus du Portefeuille-titres commercial et d'investissement	10 975	17 832	58 418	65 428	12,00%	7 010
2- Charges d'exploitation bancaire	18 434	32 540	97 628	130 398	33,57%	32 770
Intérêts encourus et charges assimilées	18 667	31 118	92 772	120 799	30,21%	28 027
Commissions encourues	-233	1 422	4 856	9 599	97,67%	4 743
3- Produit Net Bancaire	55 998	65 175	200 336	229 052	14,33%	28 716
4- Autres produits d'exploitation	1 630	2 087	3 818	4 152	8,75%	334
5-Charges opératoires, dont :	28 456	38 965	125 698	144 877	15,26%	19 179
Frais de personnel	21 075	24 502	84 494	94 683	12,06%	10 189
Charges générales d'exploitation	4 946	12 232	32 970	41 841	26,91%	8 871
6- Structure du portefeuille			503 256	425 999	-15,35%	-77 257
Portefeuille titres commercial			794	2 797	252,27%	2 003
Portefeuille Titres d'investissement			502 462	423 202	-15,77%	-79 260
7-Encours des crédits à la clientèle			2 753 222	2 747 303	-0,21%	-5 919
8- Encours de dépôts, dont :			2 449 052	2 620 324	6,99%	171 272
Dépôts à vue			1 470 746	1 573 387	6,98%	102 641
Dépôts d'épargne			640 484	688 156	7,44%	47 672
9- Emprunts et ressources spéciales			309 500	348 901	12,73%	39 401
10- Capitaux propres			326 223	353 716	8,43%	27 493

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 4eme TRIMESTRE 2018

L'encours des crédits à la clientèle (net de provisions et d'agios réservés) a enregistré une baisse de 5.9 MTND pour atteindre 2 747 MTND, réalisant ainsi une très légère variation négative de 0.21% par rapport au 31/12/2017.

Les dépôts de la clientèle affichent une progression de 6.99% par rapport au 31/12/2017, avec un encours de 2 620 MTND.

Les produits d'exploitation ont atteint 359 MTND, soit +20,64% d'évolution par rapport au 31/12/2017.

Les charges d'exploitation ont atteint 130 MTND, soit une progression de 33,57% comparativement à la même période 2017.

Le produit net bancaire au terme du quatrième trimestre 2018 est de 229 MTND en progression de 14,33% par rapport à fin Décembre 2017.

Les charges opératoires ont augmenté de 15,26% par rapport à la même période de l'exercice 2017 avec un accroissement des frais de personnel de 12,06% et des charges d'exploitation de 26,91%.

Hors cotisation au Fond de Garantie des Dépôts, la progression des charges opératoires aurait été de 10,01 %.