

# 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 4<sup>ème</sup> trimestre 2023.

KTND	Du 01/10/2023 au 31/12/2023	Du 01/10/2022 au 31/12/2022	Déc 2023	Déc 2022	Var	VARIATION VOLUME
<b>1- Produits d'exploitation bancaire</b>	<b>122 395</b>	<b>110 273</b>	<b>464 943</b>	<b>405 900</b>	<b>14,55%</b>	<b>59 043</b>
Intérêts	87 007	73 886	331 269	271 461	22,03%	59 808
Commissions en produits	19 391	17 936	71 090	66 895	6,27%	4 195
Revenus du Portefeuille-titres commercial et d'investissement	15 997	18 451	62 584	67 544	-7,34%	-4 960
<b>2- Charges d'exploitation bancaire</b>	<b>44 627</b>	<b>32 012</b>	<b>162 563</b>	<b>112 828</b>	<b>44,08%</b>	<b>49 735</b>
Intérêts encourus et charges assimilées	42 438	29 949	153 996	106 261	44,92%	47 735
Commissions encourues	2 189	2 063	8 567	6 567	30,46%	2 000
<b>3- Produit Net Bancaire</b>	<b>77 768</b>	<b>78 261</b>	<b>302 380</b>	<b>293 072</b>	<b>3,18%</b>	<b>9 308</b>
<b>4- Autres produits d'exploitation</b>	<b>770</b>	<b>650</b>	<b>1 297</b>	<b>877</b>	<b>47,89%</b>	<b>420</b>
<b>5-Charges opératoires, dont :</b>	<b>53 162</b>	<b>50 814</b>	<b>206 123</b>	<b>191 312</b>	<b>7,74%</b>	<b>14 811</b>
Frais de personnel	30 713	34 844	127 204	119 353	6,58%	7 851
Charges générales d'exploitation	20 808	12 847	69 446	62 521	11,08%	6 925
<b>6- Structure du portefeuille</b>			<b>622 581</b>	<b>507 998</b>	<b>22,56%</b>	<b>114 583</b>
Portefeuille titres commercial			15 237	11 765	29,51%	3 472
Portefeuille Titres d'investissement			607 344	496 233	22,39%	111 111
<b>7-Encours des crédits à la clientèle</b>			<b>3 007 963</b>	<b>2 820 967</b>	<b>6,63%</b>	<b>186 996</b>
<b>8- Encours de dépôts, dont :</b>			<b>3 393 467</b>	<b>3 176 294</b>	<b>6,84%</b>	<b>217 173</b>
Dépôts à vue			1 769 384	1 784 108	-0,83%	-14 724
Dépôts d'épargne			934 030	867 518	7,67%	66 512
<b>9- Emprunts et ressources spéciales</b>			<b>75 495</b>	<b>95 716</b>	<b>-21,13%</b>	<b>-20 221</b>
<b>10- Capitaux propres (1)</b>			<b>466 411</b>	<b>432 198</b>	<b>7,92%</b>	<b>34 213</b>

(1) Compte non tenu des Résultats des périodes

# 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 prises en compte en résultat de la période pour leurs montants rattachés à ladite 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 4ème TRIMESTRE 2023

L'encours des crédits à la clientèle (net de provisions et d'agios réservés) a enregistré une augmentation de **186,996** millions de Dinars pour atteindre **3 007,963** millions de dinars, réalisant ainsi une variation positive de **6,63%** par rapport au 31/12/2022.

Les dépôts de la clientèle ont atteint un encours de **3 393,467** millions de dinars au 31/12/2023, contre un encours de **3 176,294** millions de dinars au 31/12/2022 soit une évolution positive de **6,84%**.

Les produits d'exploitation ont atteint **464,943** millions de dinars, soit une évolution positive de **14,55%** d'évolution positive par rapport au 31/12/2022.

**Les charges d'exploitation** ont atteint **162,563** millions de dinars, soit une augmentation de **44,08 %** comparativement à la même période 2022.

Cette variation est due à l'augmentation des intérêts encourus et charges assimilées de **44,92%**.

**Le produit net bancaire** au terme du 4ème trimestre 2023 s'est établi à **302,380** millions de dinars en augmentation de **3,18%** par rapport à fin Décembre 2022.

**Les charges opératoires** affichent une augmentation de **7,74%** par rapport à la même période de l'exercice 2022.