

## 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 2017.

KTND	3eme trimestre 2016	3eme trimestre 2017	Au 30/09/2016	Au 30/09/2017	Au 31/12/2016	VARIATION en%	VARIATION VOLUME
<b>1- Produits d'exploitation bancaire</b>	<b>63 524</b>	<b>76 128</b>	<b>186 863</b>	<b>223 532</b>	<b>254 902</b>	<b>19,62%</b>	<b>36 669</b>
Intérêts	42 491	49 613	122 341	137 994	164 902	12,79%	15 653
Commissions en produits	11 757	12 083	35 505	38 095	47 894	7,29%	2 590
Revenus du Portefeuille-titres commercial et d'investissement	9 276	14 432	29 017	47 443	42 106	63,50%	18 426
<b>2- Charges d'exploitation bancaire</b>	<b>21 990</b>	<b>28 008</b>	<b>61 707</b>	<b>79 194</b>	<b>85 547</b>	<b>28,34%</b>	<b>17 487</b>
Intérêts encourus et charges assimilées	20 682	26 950	58 359	74 105	79 506	26,98%	15 746
Commissions encourues	1 308	1 058	3 348	5 089	6 041	52,00%	1 741
<b>3- Produit Net Bancaire</b>	<b>41 534</b>	<b>48 120</b>	<b>125 156</b>	<b>144 338</b>	<b>169 355</b>	<b>15,33%</b>	<b>19 182</b>
<b>4- Autres produits d'exploitation</b>	<b>632</b>	<b>685</b>	<b>2 137</b>	<b>2 188</b>	<b>3 146</b>	<b>2,39%</b>	<b>51</b>
<b>5-Charges opératoires, dont :</b>	<b>30 194</b>	<b>34 858</b>	<b>87 003</b>	<b>97 242</b>	<b>117 499</b>	<b>11,77%</b>	<b>10 239</b>
Frais de personnel	20 781	20 666	58 844	63 419	78 786	7,77%	4 575
Charges générales d'exploitation	7 413	12 316	22 158	28 024	30 483	26,47%	5 866
<b>6- Structure du portefeuille</b>			<b>409 792</b>	<b>525 500</b>	<b>443 711</b>	<b>28,24%</b>	<b>115 708</b>
Portefeuille titres commercial			794	31 668	30 693	NS	30 874
Portefeuille Titres d'investissement			408 998	493 832	413 018	20,74%	84 834
<b>7-Encours des crédits à la clientèle</b>			<b>2 526 320</b>	<b>2 720 456</b>	<b>2 562 093</b>	<b>7,68%</b>	<b>194 136</b>
<b>8- Encours de dépôts, dont :</b>			<b>2 253 729</b>	<b>2 427 192</b>	<b>2 248 871</b>	<b>7,70%</b>	<b>173 463</b>
Dépôts à vue			1 231 268	1 441 031	1 245 640	17,04%	209 763
Dépôts d'épargne			600 909	634 757	609 315	5,63%	33 848
<b>9- Emprunts et ressources spéciales</b>			<b>263 790</b>	<b>337 290</b>	<b>287 945</b>	<b>27,86%</b>	<b>73 500</b>
<b>10- Capitaux propres</b>			<b>292 248</b>	<b>318 199</b>	<b>299 766</b>	<b>8,88%</b>	<b>25 951</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 3eme TRIMESTRE 2017**

**L'encours des crédits à la clientèle** (net de provisions et d'agios réservés) a enregistré une augmentation de 194 MTND pour atteindre 2 720 MTND, réalisant ainsi une variation positive de 7,7 % par rapport au 30/09/2016.

**Les dépôts de la clientèle** affichent une progression de 7,7% par rapport au 30/09/2016, avec un encours de 2 427 MTND.

**Les produits d'exploitation** ont atteint 224 MTND, soit +19,6% par rapport au 30/09/2016.

**Les charges d'exploitation** ont atteint 79 MTND, soit une progression de 28,3% comparativement à la même période 2016. Retraité de l'impact de la provision de la contribution au Fonds de Garantie des Dépôts la progression serait de 20%.

**Le produit net bancaire** au terme du troisième trimestre 2017 est de 144 MTND en progression de 15,3% par rapport à fin Septembre 2016. Hors provision du Fonds de Garantie des Dépôts, la progression du PNB ressortirait à 19,4%.

**Les charges opératoires** ont augmenté de 11,8% par rapport à la même période de l'exercice 2016 avec un accroissement des frais de personnel de 7,8%, des charges d'exploitation 26,5% qui intègrent 4,5 MTND d'élément exceptionnel non récurrent. Hors cet élément exceptionnel, la progression des charges d'exploitation serait de 6,4%.