

## 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 1<sup>er</sup> trimestre 2021.

KTND	Au 31/03/2021	Au 31/03/2020	Au 31/12/2020	VARIATION en%	VARIATION VOLUME
<b>1- Produits d'exploitation bancaire</b>	<b>85 800</b>	<b>92 238</b>	<b>342 248</b>	<b>-6,98%</b>	<b>-6 438</b>
Intérêts	58 394	63 237	237 313	<b>-7,66%</b>	<b>-4 843</b>
Commissions en produits	15 918	14 401	55 967	<b>10,53%</b>	<b>1 517</b>
Revenus du Portefeuille-titres commercial et d'investissement	11 488	14 600	48 968	<b>-21,32%</b>	<b>-3 112</b>
<b>2- Charges d'exploitation bancaire</b>	<b>22 340</b>	<b>27 756</b>	<b>100 760</b>	<b>-19,51%</b>	<b>-5 416</b>
Intérêts encourus et charges assimilées	21 271	25 494	93 388	<b>-16,56%</b>	<b>-4 223</b>
Commissions encourues	1 069	2 262	7 372	<b>-52,74%</b>	<b>-1 193</b>
<b>3- Produit Net Bancaire</b>	<b>63 460</b>	<b>64 482</b>	<b>241 488</b>	<b>-1,58%</b>	<b>-1 022</b>
<b>4- Autres produits d'exploitation</b>	<b>742</b>	<b>772</b>	<b>3 638</b>	<b>-3,89%</b>	<b>-30</b>
<b>5-Charges opératoires, dont :</b>	<b>39 336</b>	<b>39 457</b>	<b>152 161</b>	<b>-0,31%</b>	<b>-121</b>
Frais de personnel	25 578	25 682	98 048	<b>-0,40%</b>	<b>-104</b>
Charges générales d'exploitation	11 959	11 701	45 562	<b>2,20%</b>	<b>258</b>
<b>6- Structure du portefeuille</b>	<b>346 735</b>	<b>418 714</b>	<b>356 918</b>	<b>-17,19%</b>	<b>-71 979</b>
Portefeuille titres commercial	404	404	404	<b>0,00%</b>	<b>0</b>
Portefeuille Titres d'investissement	346 331	418 310	356 514	<b>-17,21%</b>	<b>-71 979</b>
<b>7-Encours des crédits à la clientèle</b>	<b>2 508 396</b>	<b>2 514 984</b>	<b>2 498 880</b>	<b>-0,26%</b>	<b>-6 588</b>
<b>8- Encours de dépôts, dont :</b>	<b>2 965 811</b>	<b>2 574 191</b>	<b>2 643 543</b>	<b>15,21%</b>	<b>391 620</b>
Dépôts à vue	1 781 840	1 478 751	1 494 017	<b>20,50%</b>	<b>303 089</b>
Dépôts d'épargne	785 546	711 014	775 614	<b>10,48%</b>	<b>74 532</b>
<b>9- Emprunts et ressources spéciales</b>	<b>171 720</b>	<b>260 059</b>	<b>172 172</b>	<b>-33,97%</b>	<b>-88 339</b>
<b>10- Capitaux propres (1)</b>	<b>465 893</b>	<b>428 631</b>	<b>387 467</b>	<b>8,69%</b>	<b>37 262</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 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 1er TRIMESTRE 2021

**L'encours des crédits à la clientèle** (net de provisions et d'agios réservés) a enregistré une diminution de -6,588MTND pour atteindre 2 508,396MTND, réalisant ainsi une très légère variation négative de -0,26% par rapport au 31/03/2020.

**Les dépôts de la clientèle** affichent une augmentation de 15,21% par rapport au 31/03/2020, avec un encours de 2 965,811 MTND.

**Les produits d'exploitation** ont atteint 85,800 MTND, soit -6,98% d'évolution négative par rapport au 31/03/2020.

**Les charges d'exploitation** ont atteint 22,340 MTND, soit une diminution de -19,51% comparativement à la même période 2020.

**Le produit net bancaire** au terme du premier trimestre 2021 est de 63,460 MTND en régression de -1,58% par rapport à fin Mars 2020.

**Les charges opératoires** affichent une diminution de -0,31% par rapport à la même période de l'exercice 2020 avec un accroissement des charges d'exploitation de 2,20%.