

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 3ème trimestre 2026.

KTND	Du 01/07/2026 au 30/09/2026	Du 01/07/2025 au 30/09/2025	sept.-26	sept.-25	déc.-25	Var	VARIATION VOLUME
1- Produits d'exploitation bancaire	153 916	143 347	460 376	423 504	570 591	8,71%	36 872
Intérêts	105 178	100 082	305 292	296 142	391 450	3,09%	9 150
Commissions en produits	20 757	18 626	60 685	53 742	76 381	12,92%	6 943
Revenus du Portefeuille-titres commercial et d'investissement	27 982	24 639	94 399	73 620	102 760	28,22%	20 779
2- Charges d'exploitation bancaire	59 665	58 883	171 269	163 282	219 564	4,89%	7 987
Intérêts encourus et charges assimilées	55 246	54 764	160 654	154 813	207 255	3,77%	5 841
Commissions encourues	4 419	4 119	10 615	8 469	12 309	25,34%	2 146
3- Produit Net Bancaire	94 251	84 464	289 107	260 222	351 027	11,10%	28 885
4- Autres produits d'exploitation	53	6	201	125	129	60,80%	76
5-Charges opératoires, dont :	64 529	65 886	190 562	181 639	239 877	4,91%	8 923
Frais de personnel	41 657	41 956	122 703	113 544	148 288	8,07%	9 159
Charges générales d'exploitation	17 326	18 298	51 127	52 004	68 507	-1,69%	-877
6- Structure du portefeuille	94 443	67 106	1 146 111	988 419	988 478	15,95%	157 692
Portefeuille titres commercial	-25 276	57 341	534 472	411 068	428 569	30,02%	123 404
Portefeuille Titres d'investissement	119 719	9 765	611 639	577 351	559 909	5,94%	34 288
7-Encours des crédits à la clientèle			3 864 067	3 649 541	3 514 826	5,88%	214 526
8- Encours de dépôts, dont :			4 300 542	3 960 535	3 910 652	8,58%	340 007
Dépôts à vue			2 268 121	2 078 089	2 136 784	9,14%	190 032
Dépôts d'épargne			1 184 739	1 087 164	1 114 164	8,98%	97 575
9- Emprunts et ressources spéciales			263 286	45 360	158 055	480,44%	217 926
10- Capitaux propres (1)			563 278	523 429	523 429	7,61%	39 849

(1) Compte non tenu des Résultats des périodes

I - BASES ET METHODES COMPTABLES RETENUES

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 3EME TRIMESTRE 2026:

Les encours nets de crédits à la clientèle ont enregistré une augmentation de 214,526 MD pour atteindre 3 864,067 MD, réalisant ainsi une croissance de 5,88 % par rapport au 30/09/2025.

Les dépôts de la clientèle ont atteint un encours de 4 300,542 MD au 30/09/2026, contre un encours de 3 960,535 MD au 30/09/2025 marquant une évolution positive de 8,58% avec notamment une progression de 9,14% des dépôts à vue et 8,98% des dépôts d'épargne.

Les emprunts et ressources spéciales ont atteint un encours de 263,286 MD au 30/09/2026, contre un encours de 45,360 MD au 30/09/2025 marquant une évolution positive de 480,44 % due essentiellement à l'émission de deux emprunts subordonnés totalisant 120 MD et deux nouveaux emprunts sur ressources spéciales totalisant 95 MD ;

Le produit net bancaire au terme du 3ème trimestre 2026 s'est établi à 289,107 MD en augmentation de 11,10% par rapport à fin septembre 2025.

Les produits d'exploitation ont atteint 460,376 MD, soit 8,71% d'évolution positive par rapport au 30/09/2025.

Les charges d'exploitation ont atteint 171,269 MD, soit une augmentation de 4,89 % comparativement à la même période 2025.

Les charges opératoires affichent une augmentation de 4,91% par rapport à la même période de l'exercice 2025 avec une progression des frais de personnel de 8,07% et une légère variation négative des charges générales d'exploitation de 1,69 %.