

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^{er} trimestre 2026.

KTND	Du 01/01/2026 au 31/03/2026	Du 01/01/2025 au 31/03/2025	31/12/2025*	Var	VARIATION VOLUME
1- Produits d'exploitation bancaire	146 650	134 922	570 591	8,69%	11 728
Intérêts	96 449	95 324	391 450	1,18%	1 125
Commissions en produits	18 432	17 099	76 381	7,79%	1 333
Revenus du Portefeuille-titres commercial et d'investissement	31 770	22 499	102 760	41,20%	9 271
2- Charges d'exploitation bancaire	53 248	49 050	219 564	8,56%	4 198
Intérêts encourus et charges assimilées	50 387	46 648	207 255	8,02%	3 739
Commissions encourues	2 861	2 402	12 309	19,13%	459
3- Produit Net Bancaire	93 402	85 872	351 027	8,77%	7 530
4- Autres produits d'exploitation	143	95	129	50,77%	48
5-Charges opératoires, dont :	63 465	54 443	239 877	16,57%	9 022
Frais de personnel	41 160	35 026	148 288	17,51%	6 134
Charges générales d'exploitation	16 838	17 238	68 507	-2,32%	-400
6- Structure du portefeuille	1 049 752	913 869	988 478	14,87%	135 883
Portefeuille titres commercial	518 528	268 019	428 569	93,47%	250 509
Portefeuille Titres d'investissement	531 225	645 850	559 909	-17,75%	-114 625
7-Encours des crédits à la clientèle	3 811 091	3 603 223	3 514 826	5,77%	207 868
8- Encours de dépôts, dont :	4 167 132	3 791 107	3 910 652	9,92%	376 025
Dépôts à vue	2 209 351	2 048 392	2 136 784	7,86%	160 959
Dépôts d'épargne	1 145 436	1 048 603	1 114 164	9,23%	96 833
9- Emprunts et ressources spéciales	165 085	49 518	158 055	233,38%	115 567
10- Capitaux propres (1)	602 629	588 994	523 429	2,32%	13 635

(1) Compte non tenu des Résultats des périodes

* Données auditées

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 1ER TRIMESTRE 2026

Les encours nets de crédits à la clientèle ont enregistré une augmentation de 207,868 MD pour atteindre 3 811,091 MD, réalisant ainsi une croissance de 5,77% par rapport au 31/03/2025.

Les dépôts de la clientèle ont atteint un encours de 4 167,132 MD au 31/03/2026, contre un encours de 3 791,107 MD au 31/03/2025 marquant une évolution positive de 9,92% avec notamment une progression de 7,86% des dépôts à vue et 9,23% des dépôts d'épargne.

Les emprunts et ressources spéciales ont atteint un encours de 165,085 MD au 31/03/2026, contre un encours de 49,518 MD au 31/03/2025 marquant une évolution positive de 233,38 % due à l'émission de deux emprunts subordonnés totalisant 120 MD ;

Le produit net bancaire au terme du 1er trimestre 2026 s'est établi à 93,402 MD en augmentation de 8,77% par rapport à fin Mars 2025.

Les produits d'exploitation ont atteint 146,650 MD, soit 8,69% d'évolution positive par rapport au 31/03/2025.

Les charges d'exploitation ont atteint 53,248 MD, soit une augmentation de 8,56 % comparativement à la même période 2025.

Les charges opératoires affichent une augmentation de 16,57% par rapport à la même période de l'exercice 2025 avec une progression des frais de personnel de 17,51% et une baisse des charges générales d'exploitation de 2.32%