

## 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 2<sup>ème</sup> trimestre 2017.

KTND	2eme trimestre 2016	2eme trimestre 2017	Au 30/06/2016	Au 30/06/2017	Au 31/12/2016	VARIATION en%	VARIATION VOLUME
<b>1- Produits d'exploitation bancaire</b>	<b>65 111</b>	<b>77 139</b>	<b>123 339</b>	<b>143 177</b>	<b>254 902</b>	<b>16,08%</b>	<b>19 838</b>
Intérêts	40 670	<b>46 105</b>	79 850	88 384	164 902	<b>10,69%</b>	<b>8 534</b>
Commissions en produits	12 108	<b>14 030</b>	23 748	26 012	47 894	<b>9,53%</b>	<b>2 264</b>
Revenus du Portefeuille-titres commercial et d'investissement	12 333	<b>17 004</b>	19 741	28 781	42 106	<b>45,79%</b>	<b>9 040</b>
<b>2- Charges d'exploitation bancaire</b>	<b>20 797</b>	<b>23 742</b>	<b>39 717</b>	<b>45 888</b>	<b>85 547</b>	<b>15,54%</b>	<b>6 171</b>
Intérêts encourus et charges assimilées	19 637	<b>22 721</b>	37 677	43 732	79 506	<b>16,07%</b>	<b>6 055</b>
Commissions encourues	1 160	<b>1 021</b>	2 040	2 156	6 041	<b>5,69%</b>	<b>116</b>
<b>3- Produit Net Bancaire</b>	<b>44 314</b>	<b>53 397</b>	<b>83 622</b>	<b>97 289</b>	<b>169 355</b>	<b>16,34%</b>	<b>13 667</b>
<b>4- Autres produits d'exploitation</b>	<b>802</b>	<b>728</b>	<b>1 505</b>	<b>1 503</b>	<b>3 146</b>	<b>-0,13%</b>	<b>-2</b>
<b>5-Charges opératoires, dont :</b>	<b>29 009</b>	<b>31 215</b>	<b>56 809</b>	<b>61 350</b>	<b>117 499</b>	<b>7,99%</b>	<b>4 541</b>
Frais de personnel	19 321	<b>21 668</b>	38 063	42 009	78 786	<b>10,37%</b>	<b>3 946</b>
Charges générales d'exploitation	7 600	<b>7 631</b>	14 745	15 507	30 483	<b>5,17%</b>	<b>762</b>
<b>6- Structure du portefeuille</b>			<b>401 106</b>	<b>460 027</b>	<b>443 711</b>	<b>14,69%</b>	<b>58 921</b>
Portefeuille titres commercial			794	31 347	30 693	<b>3847,98%</b>	<b>30 553</b>
Portefeuille Titres d'investissement			400 312	428 680	413 018	<b>7,09%</b>	<b>28 368</b>
<b>7-Encours des crédits à la clientèle</b>			<b>2 589 894</b>	<b>2 769 969</b>	<b>2 562 093</b>	<b>6,95%</b>	<b>180 075</b>
<b>8- Encours de dépôts, dont :</b>			<b>2 256 587</b>	<b>2 406 208</b>	<b>2 248 871</b>	<b>6,63%</b>	<b>149 621</b>
Dépôts à vue			1 217 967	1 460 308	1 245 640	<b>19,90%</b>	<b>242 341</b>
Dépôts d'épargne			588 605	622 517	609 315	<b>5,76%</b>	<b>33 912</b>
<b>9- Emprunts et ressources spéciales</b>			<b>262 458</b>	<b>335 785</b>	<b>287 945</b>	<b>27,94%</b>	<b>73 327</b>
<b>10- Capitaux propres</b>			<b>283 307</b>	<b>320 972</b>	<b>299 766</b>	<b>13,29%</b>	<b>37 665</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'arrêt utilisé pour l'ensemble des opérations comptabilisées dans chaque devise au cours de cette période.

## **II/ FAITS SAILLANTS DU 2eme TRIMESTRE 2017**

**L'encours des crédits à la clientèle** (net de provisions et d'agios réservés) a enregistré une augmentation de 180 MTND pour atteindre 2 770 MTND, réalisant ainsi une variation positive de 6,95 % par rapport au 30/06/2016.

**Les dépôts de la clientèle** affichent une progression de 6,63% par rapport au 30/06/2016, avec un encours de 2 406 MTND.

**Les produits d'exploitation** ont atteint 143 MTND, soit +16,08% par rapport au 30/06/2016.

**Les charges d'exploitation** ont atteint 46 MTND, soit une progression de 15,54% comparativement à la même période 2016.

**Le produit net bancaire** au terme du second trimestre 2017 est de 97 MTND en progression de 16,34% par rapport à fin Juin 2016.

**La banque n'a pas constaté la charge au prorata temporis relative au Fonds de Garantie des Dépôts, celui-ci étant en cours de constitution.**

**Les charges opératoires** ont augmenté de 7,99% par rapport à la même période de l'exercice 2016 avec un accroissement des frais de personnel (10,37%), et des charges d'exploitation (5,17%).

**Les capitaux propres** sont présentés avant distribution des dividendes de l'exercice 2016.