

# AVIS DES SOCIÉTÉS

## 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 4<sup>ème</sup> trimestre 2021.

KTND	4ème trimestre 2021	4ème trimestre 2020	Au 31/12/2021	Au 31/12/2020	VARIATION en%	VARIATION VOLUME
<b>1- Produits d'exploitation bancaire</b>	<b>94 666</b>	<b>87 681</b>	<b>357 468</b>	<b>342 248</b>	<b>4,45%</b>	<b>15 220</b>
Intérêts	59 050	61 363	238 661	237 313	0,57%	1 348
Commissions en produits	16 651	15 028	61 179	55 967	9,31%	5 212
Revenus du Portefeuille-titres commercial et d'investissement	18 965	11 290	57 628	48 968	17,69%	8 660
<b>2- Charges d'exploitation bancaire</b>	<b>25 093</b>	<b>23 841</b>	<b>94 247</b>	<b>100 760</b>	<b>-6,46%</b>	<b>-6 513</b>
Intérêts encourus et charges assimilées	22 201	21 730	87 203	93 388	-6,62%	-6 185
Commissions encourues	2 892	2 111	7 044	7 372	-4,45%	-328
<b>3- Produit Net Bancaire</b>	<b>69 573</b>	<b>63 840</b>	<b>263 221</b>	<b>241 488</b>	<b>9,00%</b>	<b>21 733</b>
<b>4- Autres produits d'exploitation</b>	<b>1 476</b>	<b>1 511</b>	<b>3 874</b>	<b>3 638</b>	<b>6,49%</b>	<b>236</b>
<b>5-Charges opératoires, dont :</b>	<b>45 066</b>	<b>36 073</b>	<b>179 650</b>	<b>152 161</b>	<b>18,07%</b>	<b>27 489</b>
Frais de personnel	26 436	22 119	110 881	98 048	13,09%	12 833
Charges générales d'exploitation	16 450	11 760	61 107	45 562	34,12%	15 545
<b>6- Structure du portefeuille</b>			<b>521 744</b>	<b>356 918</b>	<b>46,18%</b>	<b>164 826</b>
Portefeuille titres commercial			404	404	0,00%	0
Portefeuille Titres d'investissement			521 340	356 514	46,23%	164 826
<b>7-Encours des crédits à la clientèle</b>			<b>2 568 474</b>	<b>2 498 880</b>	<b>2,79%</b>	<b>69 594</b>
<b>8- Encours de dépôts, dont :</b>			<b>3 084 700</b>	<b>2 643 543</b>	<b>16,69%</b>	<b>441 157</b>
Dépôts à vue			1 798 017	1 494 017	20,35%	304 000
Dépôts d'épargne			823 209	775 614	6,14%	47 595
<b>9- Emprunts et ressources spéciales</b>			<b>93 353</b>	<b>172 172</b>	<b>-45,78%</b>	<b>-78 819</b>
<b>10- Capitaux propres (1)</b>			<b>409 591</b>	<b>387 467</b>	<b>5,71%</b>	<b>22 124</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 4ème TRIMESTRE 2021

**L'encours des crédits à la clientèle** (net de provisions et d'agios réservés) a enregistré une augmentation de 69,594 MTND pour atteindre 2 568,474 MTND, réalisant ainsi une variation positive de +2.79 % par rapport au 31/12/2020.

**Les dépôts de la clientèle** affichent une augmentation de 16,69 % par rapport au 31/12/2020, avec un encours de 3 084,700 MTND.

**Les produits d'exploitation** ont atteint 357,468 MTND, soit 4,45% d'évolution positive par rapport au 31/12/2020

**Les charges d'exploitation** ont atteint 94,247 MTND, soit une diminution de -6,46 % comparativement à la même période 2020, due à l'enregistrement d'une baisse des intérêts encourus et charges assimilés de -6,62% et des commissions encourus de -4,45 %.

**Le produit net bancaire** au terme du quatrième trimestre 2021 est de 263,221 MTND en augmentation de 9 % par rapport à fin Décembre 2020.

**Les charges opératoires** affichent une progression de 18,07% par rapport à la même période de l'exercice 2020 due :

- à un accroissement des charges d'exploitation de 34,12% en relation avec la transformation du système d'information suite à la cession des parts de la BNPP,
- à l'augmentation des frais de personnel de 13,09 % suite à l'application des augmentations légales courant le troisième trimestre 2021.