

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 2015

(En Milliers de Dinars)

KTND	3eme trimestre 2014	3eme trimestre 2015	Au 30/09/2014	Au 30/09/2015	Au 31/12/2014	VARIATION en%	VARIATION VOLUME
1- Produits d'exploitation bancaire	55 262	57 641	160 799	171 771	219 583	6,82%	10 972
Intérêts	39 621	40 963	115 092	120 467	157 456	4,67%	5 375
Commissions en produits	10 589	10 545	31 809	32 312	42 829	1,58%	503
Revenus du Portefeuille-titres commercial et d'investissement	5 052	6 133	13 898	18 992	19 298	36,65%	5 094
2- Charges d'exploitation bancaire	17 675	17 766	50 445	54 192	69 113	7,43%	3 747
Intérêts encourus et charges assimilées	16 994	17 040	48 215	51 716	66 017	7,26%	3 501
Commissions encourues	681	726	2 230	2 476	3 096	11,03%	246
3- Produit Net Bancaire	37 587	39 875	110 354	117 579	150 470	6,55%	7 225
4- Autres produits d'exploitation	511	603	1 847	1 837	2 900	-0,54%	-10
5-Charges opératoires, dont :	25 077	27 027	74 864	80 943	102 450	8,12%	6 079
Frais de personnel	16 280	18 419	50 109	54 472	68 108	8,71%	4 363
Charges générales d'exploitation	5 405	6 734	17 297	20 685	24 747	19,59%	3 388
6- Structure du portefeuille			193 536	296 261	192 450	53,08%	102 725
Portefeuille titres commercial			7 951	794	1 864	-90,01%	-7 157
Portefeuille Titres d'investissement			185 585	295 467	190 586	59,21%	109 882
7-Encours des crédits à la clientèle			2 352 876	2 349 632	2 293 655	-0,14%	-3 244
8- Encours de dépôts, dont :			2 021 577	2 053 367	2 018 524	1,57%	31 790
Dépôts à vue			998 831	1 046 822	1 068 280	4,80%	47 991
Dépôts d'épargne			540 206	574 974	544 994	6,44%	34 768
9- Emprunts et ressources spéciales			115 366	196 789	109 935	70,58%	81 423
10- Capitaux propres			255 366	277 269	276 075	8,58%	21 903

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 3eme TRIMESTRE 2015

L'encours des crédits à la clientèle (net de provisions et d'agios réservés) a enregistré une légère diminution (-3 MTND) pour atteindre 2 350 MTND, contre 2 353 MTND au 30/09/2014. L'encours moyen des crédits à la clientèle reste néanmoins en croissance sur les 9 premiers mois de l'année 2015.

Les dépôts de la clientèle affichent une progression de 1,57% par rapport au 30/09/2014, avec un encours de 2 053 MTND contre 2 022 MTND.

Les produits d'exploitation ont augmenté de 11 MTND, soit une évolution positive de +6,82% par rapport au 30/09/2014.

Les charges d'exploitation ont évolué à la hausse pour atteindre 54 MTND, augmentant ainsi de 7,43% comparativement à la même période 2014.

Le produit net bancaire au terme du troisième trimestre 2015 est de 117,6 MTND en progression de 6,55% par rapport à fin Septembre 2014.

Les charges opératoires ont augmenté de 8,12% par rapport à la même période de l'exercice 2014 avec notamment un accroissement des frais de personnel (+8,71%), et des charges d'exploitation (+19,59%). Hors élément exceptionnel 2014 la hausse des charges opératoires se limiterait à 4,38% avec une progression des charges d'exploitation de 3,42%.

Les capitaux propres au 30/09/2015 sont présentés après distribution des dividendes de 2014.