

## INDICATEURS D'ACTIVITE TRIMESTRIELS

### UNION BANCAIRE POUR LE COMMERCE ET L'INDUSTRIE

Siège Social : 139, avenue de la Liberté-1002 Tunis Belvédère-

L'UBCI publie ci-dessous ses indicateurs d'activité relatifs au 3<sup>ème</sup> trimestre 2012 :

INDICATEURS D'ACTIVITE TRIMESTRIELS AU 30 sept 2011 -30 sept 2012					
	du 01/07/2012 au 30/09/2012	du 01/07/2011 au 30/09/2011	Au 30/09/2012	Au 30/09/2011	Au 31/12/2011
<b>1- Produits d'exploitation bancaire</b>	<b>44 207</b>	<b>44 907</b>	<b>129 047</b>	<b>128 023</b>	<b>170 021</b>
Intérêts	29 872	31 018	87 352	89 796	117 339
Commissions en produits	9 242	9 035	28 000	25 581	35 502
<b>Revenus du Portefeuille-titres commercial et d'investissement</b>	<b>5 093</b>	<b>4 854</b>	<b>13 695</b>	<b>12 646</b>	<b>17 180</b>
<i>dont revenu portefeuille Titres et opérations Fin</i>	4 115	3 826	12 095	10 112	13 951
<i>dont revenu du Portefeuille Participations</i>	978	1 028	1 600	2 534	3 229
<b>2- Charges d'exploitation bancaire</b>	<b>12 017</b>	<b>12 671</b>	<b>35 331</b>	<b>37 124</b>	<b>48 609</b>
Intérêts encourus et charges assimilées	11 562	12 152	33 312	35 520	46 262
Commissions encourues	455	519	2 019	1 604	2 347
<b>3- Produit Net Bancaire</b>	<b>32 190</b>	<b>32 236</b>	<b>93 716</b>	<b>90 899</b>	<b>121 412</b>
<b>4- Autres produits d'exploitation</b>	<b>456</b>	<b>467</b>	<b>1 604</b>	<b>1 516</b>	<b>2 741</b>
<b>5-Charges opératoires, dont :</b>	<b>21 753</b>	<b>18 375</b>	<b>62 108</b>	<b>53 460</b>	<b>75 026</b>
Frais de personnel	15 292	12 470	42 160	36 037	51 113
Charges générales d'exploitation	6 461	5 905	19 948	17 423	23 913
<b>6- Structure du portefeuille</b>			<b>146 866</b>	<b>105 023</b>	<b>148 575</b>
Portefeuille titres commercial			2 212	4 306	7 354
Portefeuille Titres d'investissement			144 654	100 717	141 221
<b>7-Encours des crédits à la clientèle</b>			<b>2 046 786</b>	<b>1 835 201</b>	<b>1 883 093</b>
<b>8- Encours de dépôts, dont :</b>			<b>1 926 679</b>	<b>1 832 200</b>	<b>1 770 165</b>
Dépôts à vue			918 101	912 149	796 652
Dépôts d'épargne			495 982	454 145	468 363
<b>9- Emprunts et ressources spéciales</b>			<b>58 512</b>	<b>50 021</b>	<b>54 541</b>
<b>10- Capitaux propres</b>			<b>214 680</b>	<b>215 429</b>	<b>214 596</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'arrêté utilisé pour l'ensemble des opérations comptabilisées dans chaque devise au cours de cette période.

## II/ FAITS SAILLANTS DU 3<sup>ème</sup> TRIMESTRE 2012

L'augmentation des volumes moyens des crédits accordés à la clientèle a contribué à l'accroissement du PNB :

**L'encours des crédits à la clientèle** (net de provisions et d'agios réservés) a enregistré une évolution de 211 MTND, pour atteindre 2.047 MTND, soit 11.53 % par rapport au 30/09/2011

**Les dépôts de la clientèle** ont augmenté de 5.16% pour atteindre 1.927 MTND. Cet accroissement provient de l'évolution des comptes à vue (+0.65%) et des comptes d'épargne (+9.21 %).

**Les produits d'exploitation bancaires** ont augmenté de 1,02 M TND, soit +0.80% par rapport au 30/09/2011

**Les charges d'exploitation bancaire** ont diminué de 4.83% par rapport à la même période de l'exercice 2011

**Le produit net bancaire** a augmenté, par conséquent, de 2,8 MTND, passant de 90,9MTND à 93,7 MTND, soit une évolution 3,10 % par rapport au 30/09/2011.

En neutralisant le montant de la cession de 1.26 MTND représentant le produit de la cession de nos droits d'attribution VISA, le PNB progresse de 4.56%.

**Les charges opératoires** ont évolué de 16.18%, en raison principalement des frais au personnel qui augmentent de 16.99%.