

**UNION BANCAIRE POUR LE COMMERCE ET L'INDUSTRIE**  
**INDICATEURS D'ACTIVITE TRIMESTRIELS AU 30 SEPTEMBRE 2021**

KTND	3eme trimestre 2021	3eme trimestre 2020	Au 30/09/2021	Au 31/12/2020	Au 30/09/2020	VARIATION en%	VARIATION VOLUME
<b>1- Produits d'exploitation bancaire</b>	<b>88 780</b>	<b>82 201</b>	<b>262 802</b>	<b>342 248</b>	<b>254 567</b>	<b>3,23%</b>	<b>8 235</b>
Intérêts	61 011	56 961	179 611	237 313	175 950	2,08%	3 661
Commissions en produits	14 686	13 490	44 528	55 967	40 939	8,77%	3 589
Revenus du Portefeuille-titres commercial et d'investissement	13 083	11 750	38 663	48 968	37 678	2,61%	985
<b>2- Charges d'exploitation bancaire</b>	<b>23 816</b>	<b>24 642</b>	<b>69 154</b>	<b>100 760</b>	<b>76 919</b>	<b>-10,10%</b>	<b>-7 765</b>
Intérêts encourus et charges assimilées	22 411	22 415	65 002	93 388	71 658	-9,29%	-6 656
Commissions encourues	1 405	2 227	4 152	7 372	5 261	-21,08%	-1 109
<b>3- Produit Net Bancaire</b>	<b>64 964</b>	<b>57 559</b>	<b>193 648</b>	<b>241 488</b>	<b>177 648</b>	<b>9,01%</b>	<b>16 000</b>
<b>4- Autres produits d'exploitation</b>	<b>821</b>	<b>722</b>	<b>2 398</b>	<b>3 638</b>	<b>2 127</b>	<b>12,74%</b>	<b>271</b>
<b>5-Charges opératoires, dont :</b>	<b>44 989</b>	<b>38 920</b>	<b>134 584</b>	<b>152 161</b>	<b>116 088</b>	<b>15,93%</b>	<b>18 496</b>
Frais de personnel	27 429	25 364	84 445	98 048	75 929	11,22%	8 516
Charges générales d'exploitation	15 746	11 349	44 657	45 562	33 802	32,11%	10 855
6- Structure du portefeuille			<b>497 329</b>	<b>356 918</b>	<b>357 647</b>	<b>39,06%</b>	<b>139 682</b>
Portefeuille titres commercial			404	404	404	0,00%	0
Portefeuille Titres d'investissement			496 925	356 514	357 243	39,10%	139 682
7-Encours des crédits à la clientèle			<b>2 398 367</b>	<b>2 498 880</b>	<b>2 488 805</b>	<b>-3,63%</b>	<b>-90 438</b>
8- Encours de dépôts, dont :			<b>2 931 732</b>	<b>2 643 543</b>	<b>2 618 774</b>	<b>11,95%</b>	<b>312 958</b>
Dépôts à vue			1 650 952	1 494 017	1 498 794	10,15%	152 158
Dépôts d'épargne			809 201	775 614	754 401	7,26%	54 800
9- Emprunts et ressources spéciales			<b>132 285</b>	<b>172 172</b>	<b>214 004</b>	<b>-38,19%</b>	<b>-81 719</b>
10- Capitaux propres (1)			<b>409 591</b>	<b>387 467</b>	<b>415 205</b>	<b>-1,35%</b>	<b>-5 614</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 3<sup>ème</sup> TRIMESTRE 2021

**L'encours des crédits à la clientèle** (net de provisions et d'agios réservés) a enregistré une diminution de -90,438 MTND pour atteindre 2 398 ,367 MTND, réalisant ainsi une variation négative de -3,63% par rapport au 30/09/2020.

**Les dépôts de la clientèle** affichent une augmentation de 11,95% par rapport au 30/09/2020, avec un encours de 2 931,732 MTND.

**Les produits d'exploitation** ont atteint 262,802 MTND, soit 3,23% d'évolution positive par rapport au 30/09/2020.

**Les charges d'exploitation** ont atteint 69,154 MTND, soit une diminution de -10,10% comparativement à la même période 2020, due à une baisse des commissions encourus de -21,08 %.

**Le produit net bancaire** au terme du troisième trimestre 2021 est de 193,648 MTND en augmentation de 9,01% par rapport à fin Septembre 2020.

**Les charges opératoires** affichent une progression de 15,93% par rapport à la même période de l'exercice 2020 due :

- à un accroissement des charges d'exploitation de 32,11% 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 11,22 % suite à l'application des augmentations légales courant le troisième trimestre 2021.