

## 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 4ème trimestre 2015

KTND	4eme trimestre 2014	4eme trimestre 2015	Au 31/12/2014	Au 31/12/2015	VARIATION en%	VARIATION VOLUME
<b>1- Produits d'exploitation bancaire</b>	<b>58 784</b>	<b>59 332</b>	<b>219 583</b>	<b>231 103</b>	<b>5,25%</b>	<b>11 520</b>
Intérêts	42 364	40 844	157 456	161 311	2,45%	3 855
Commissions en produits	11 020	11 342	42 829	43 654	1,93%	825
Revenus du Portefeuille-titres commercial et d'investissement	5 400	7 146	19 298	26 138	35,44%	6 840
<b>2- Charges d'exploitation bancaire</b>	<b>18 668</b>	<b>18 758</b>	<b>69 113</b>	<b>72 950</b>	<b>5,55%</b>	<b>3 837</b>
Intérêts encourus et charges assimilées	17 802	17 830	66 017	69 546	5,35%	3 529
Commissions encourues	866	928	3 096	3 404	9,95%	308
<b>3- Produit Net Bancaire</b>	<b>40 116</b>	<b>40 574</b>	<b>150 470</b>	<b>158 153</b>	<b>5,11%</b>	<b>7 683</b>
<b>4- Autres produits d'exploitation</b>	<b>1 053</b>	<b>976</b>	<b>2 900</b>	<b>2 813</b>	<b>-3,00%</b>	<b>-87</b>
<b>5-Charges opératoires, dont :</b>	<b>27 586</b>	<b>28 132</b>	<b>102 450</b>	<b>109 075</b>	<b>6,47%</b>	<b>6 625</b>
Frais de personnel	17 999	18 350	68 108	72 822	6,92%	4 714
Charges générales d'exploitation	7 450	7 797	24 747	28 482	15,09%	3 735
<b>6- Structure du portefeuille</b>			<b>192 450</b>	<b>310 400</b>	<b>61,29%</b>	<b>117 950</b>
Portefeuille titres commercial			1 864	794	-57,40%	-1 070
Portefeuille Titres d'investissement			190 586	309 606	62,45%	119 020
<b>7-Encours des crédits à la clientèle</b>			<b>2 293 655</b>	<b>2 380 238</b>	<b>3,77%</b>	<b>86 583</b>
<b>8- Encours de dépôts, dont :</b>			<b>2 018 524</b>	<b>1 958 564</b>	<b>-2,97%</b>	<b>-59 960</b>
Dépôts à vue			1 068 280	1 078 977	1,00%	10 697
Dépôts d'épargne			544 994	572 839	5,11%	27 845
<b>9- Emprunts et ressources spéciales</b>			<b>109 935</b>	<b>274 586</b>	<b>149,77%</b>	<b>164 651</b>
<b>10- Capitaux propres</b>			<b>276 075</b>	<b>285 371</b>	<b>3,37%</b>	<b>9 296</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 4eme TRIMESTRE 2015**

**L'encours des crédits à la clientèle** (net de provisions et d'agios réservés) a enregistré une progression de 3,77% (86,6 MTND) pour atteindre 2 380 MTND, contre 2 293,7 MTND au 31/12/2014.

**Les dépôts de la clientèle** affichent une diminution de 2,97% par rapport au 31/12/2014, avec un encours de 1 958,6 MTND contre 2 018,5 MTND.

**Les produits d'exploitation** ont augmenté de 11,5 MTND, enregistrant ainsi une évolution positive de +5,25% par rapport au 31/12/2014.

**Les charges d'exploitation** ont évolué à la hausse pour atteindre 73 MTND, augmentant ainsi de 5,55% comparativement à la même période 2014.

**Le produit net bancaire** au terme du quatrième trimestre 2015 est de 158 MTND en progression de 5,11% par rapport à fin Décembre 2014.

**Les charges opératoires** ont augmenté de 6,47% par rapport à la même période de l'exercice 2014 avec notamment un accroissement des frais de personnel (+6,92%), et des charges d'exploitation (+15,09%). Hors élément exceptionnel 2014 la hausse des charges opératoires se limiterait à 2,79%

**Les capitaux propres** au 31/12/2015 sont présentés avant distribution des dividendes.