

UNION BANCAIRE POUR LE COMMERCE ET L'INDUSTRIE  
INDICATEURS D'ACTIVITE TRIMESTRIELS AU 30 Juin 2019

| KTND  | 2eme trimestre 2018 | 2ème trimestre 2019 | Au 30/06/2018    | Au 31/12/2018    | Au 30/06/2019    | VARIATION en%  | VARIATION VOLUME |
|---|---------------------|---------------------|------------------|------------------|------------------|----------------|------------------|
| <b>1- Produits d'exploitation bancaire</b>                    | <b>86 336</b>       | <b>94 835</b>       | <b>168 931</b>   | <b>359 234</b>   | <b>188 484</b>   | <b>11,57%</b>  | <b>19 553</b>    |
| Intérêts  | <b>56 926</b>       | <b>66 280</b>       | 109 894          | 239 865          | 130 304          | 18,57%         | 20 410           |
| Commissions en produits                                       | <b>13 682</b>       | <b>14 683</b>       | 26 961           | 53 953           | 28 567           | 5,96%          | 1 606            |
| Revenus du Portefeuille-titres commercial et d'investissement | <b>15 728</b>       | <b>13 872</b>       | 32 076           | 65 416           | 29 613           | -7,68%         | -2 463           |
| <b>2- Charges d'exploitation bancaire</b>                     | <b>33 809</b>       | <b>32 197</b>       | <b>62 735</b>    | <b>130 833</b>   | <b>64 306</b>    | <b>2,50%</b>   | <b>1 571</b>     |
| Intérêts encourus et charges assimilées                       | <b>28 937</b>       | <b>30 595</b>       | 56 356           | 120 799          | 61 020           | 8,28%          | 4 664            |
| Commissions encourues   | <b>4 872</b>        | <b>1 602</b>        | 6 379            | 10 034           | 3 286            | -48,49%        | -3 093           |
| <b>3- Produit Net Bancaire</b>                                | <b>52 527</b>       | <b>62 638</b>       | <b>106 196</b>   | <b>228 401</b>   | <b>124 178</b>   | <b>16,93%</b>  | <b>17 982</b>    |
| <b>4- Autres produits d'exploitation</b>                      | <b>555</b>          | <b>800</b>          | <b>1 275</b>     | <b>4 152</b>     | <b>1 504</b>     | <b>17,96%</b>  | <b>229</b>       |
| <b>5-Charges opératoires, dont :</b>                          | <b>35 534</b>       | <b>32 948</b>       | <b>70 682</b>    | <b>144 462</b>   | <b>76 414</b>    | <b>8,11%</b>   | <b>5 732</b>     |
| Frais de personnel  | <b>23 465</b>       | <b>25 708</b>       | 46 319           | 94 662           | 50 657           | 9,37%          | 4 338            |
| Charges générales d'exploitation                              | <b>9 803</b>        | <b>4 872</b>        | 20 151           | 40 875           | 21 537           | 6,88%          | 1 386            |
| <b>6- Structure du portefeuille</b>                           |                     |                     | <b>486 969</b>   | <b>426 339</b>   | <b>392 069</b>   | <b>-19,49%</b> | <b>-94 900</b>   |
| Portefeuille titres commercial                                |                     |                     | 2 863            | 2 797            | 404              | -85,89%        | -2 459           |
| Portefeuille Titres d'investissement                          |                     |                     | 484 106          | 423 542          | 391 665          | -19,10%        | -92 441          |
| <b>7-Encours des crédits à la clientèle</b>                   |                     |                     | <b>2 783 583</b> | <b>2 754 147</b> | <b>2 798 359</b> | <b>0,53%</b>   | <b>14 776</b>    |
| <b>8- Encours de dépôts, dont :</b>                           |                     |                     | <b>2 438 252</b> | <b>2 625 688</b> | <b>2 589 814</b> | <b>6,22%</b>   | <b>151 562</b>   |
| Dépôts à vue  |                     |                     | 1 408 848        | 1 573 387        | 1 554 888        | 10,37%         | 146 040          |
| Dépôts d'épargne  |                     |                     | 688 905          | 688 156          | 689 010          | 0,02%          | 105              |
| <b>9- Emprunts et ressources spéciales</b>                    |                     |                     | <b>368 358</b>   | <b>348 901</b>   | <b>302 301</b>   | <b>-17,93%</b> | <b>-66 057</b>   |
| <b>10- Capitaux propres</b>                                   |                     |                     | <b>325 722</b>   | <b>353 971</b>   | <b>358 339</b>   | <b>10,01%</b>  | <b>32 617</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 2eme TRIMESTRE 2019

**L'encours des crédits à la clientèle** (net de provisions et d'agios réservés) a enregistré une augmentation de 14,8 MTND pour atteindre 2 798 MTND, réalisant ainsi une légère variation positive de 0.53% par rapport au 30/06/2018.

**Les dépôts de la clientèle** affichent une progression de 6.22% par rapport au 30/06/2018, avec un encours de 2 590 MTND.

**Les produits d'exploitation** ont atteint 188,5 MTND, soit +11.57% d'évolution par rapport au 30/06/2018.

**Les charges d'exploitation** ont atteint 64,3 MTND, soit une progression de 2.5% comparativement à la même période 2018.

**Le produit net bancaire** au terme du second semestre 2019 est de 124,2 MTND en progression de 16.93% par rapport à fin Juin 2018.

**Les charges opératoires** ont augmenté de 8,11% par rapport à la même période de l'exercice 2018 avec un accroissement des frais de personnel de 9.37% et des charges d'exploitation de 6.88%.