

UNION BANCAIRE POUR LE COMMERCE ET L'INDUSTRIE
INDICATEURS D'ACTIVITE TRIMESTRIELS AU 31 MARS 2021

KTND	Au 31/03/2021	Au 31/12/2020	Au 31/03/2020	VARIATION en%	VARIATION VOLUME
1- Produits d'exploitation bancaire	85 800	342 248	92 238	-6,98%	-6 438
Intérêts	58 394	237 313	63 237	-7,66%	-4 843
Commissions en produits	15 918	55 967	14 401	10,53%	1 517
Revenus du Portefeuille-titres commercial et d'investissement	11 488	48 968	14 600	-21,32%	-3 112
2- Charges d'exploitation bancaire	22 340	100 760	27 756	-19,51%	-5 416
Intérêts encourus et charges assimilées	21 271	93 388	25 494	-16,56%	-4 223
Commissions encourues	1 069	7 372	2 262	-52,74%	-1 193
3- Produit Net Bancaire	63 460	241 488	64 482	-1,58%	-1 022
4- Autres produits d'exploitation	742	3 638	772	-3,89%	-30
5-Charges opératoires, dont :	39 336	152 161	39 457	-0,31%	-121
Frais de personnel	25 578	98 048	25 682	-0,40%	-104
Charges générales d'exploitation	11 959	45 562	11 701	2,20%	258
6- Structure du portefeuille	346 735	356 918	418 714	-17,19%	-71 979
Portefeuille titres commercial	404	404	404	0,00%	0
Portefeuille Titres d'investissement	346 331	356 514	418 310	-17,21%	-71 979
7-Encours des crédits à la clientèle	2 508 396	2 498 880	2 514 984	-0,26%	-6 588
8- Encours de dépôts, dont :	2 965 811	2 643 543	2 574 191	15,21%	391 620
Dépôts à vue	1 781 840	1 494 017	1 478 751	20,50%	303 089
Dépôts d'épargne	785 546	775 614	711 014	10,48%	74 532
9- Emprunts et ressources spéciales	171 720	172 172	260 059	-33,97%	-88 339
10- Capitaux propres (1)	465 893	387 467	428 631	8,69%	37 262

(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 1er TRIMESTRE 2021

L'encours des crédits à la clientèle (net de provisions et d'agios réservés) a enregistré une diminution de -6,588MTND pour atteindre 2 508,396MTND, réalisant ainsi une très légère variation négative de -0,26% par rapport au 31/03/2020.

Les dépôts de la clientèle affichent une augmentation de 15,21% par rapport au 31/03/2020, avec un encours de 2 965,811 MTND.

Les produits d'exploitation ont atteint 85,800 MTND, soit -6,98% d'évolution négative par rapport au 31/03/2020.

Les charges d'exploitation ont atteint 22,340 MTND, soit une diminution de -19,51% comparativement à la même période 2020.

Le produit net bancaire au terme du premier trimestre 2021 est de 63,460 MTND en régression de -1,58% par rapport à fin Mars 2020.

Les charges opératoires affichent une diminution de -0,31% par rapport à la même période de l'exercice 2020 avec un accroissement des charges d'exploitation de 2,20%.