

# AVIS DES SOCIETES

## 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 3<sup>ème</sup> trimestre 2025.

| KTND                                                          | Du 01/07/2025 au<br>30/09/2025 | Du 01/07/2024<br>au 30/09/2024 | sept.-25         | sept.-24         | déc-24           | Var            | VARIATION<br>VOLUME |
|---------------------------------------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|------------------|------------------|------------------|----------------|---------------------|
| <b>1- Produits d'exploitation bancaire</b>                    | <b>145 235</b>                 | <b>133 729</b>                 | <b>423 504</b>   | <b>383 685</b>   | <b>519 854</b>   | <b>10,38%</b>  | <b>39 819</b>       |
| Intérêts                                                      | 100 082                        | 94 677                         | 296 142          | 274 333          | 368 838          | 7,95%          | 21 809              |
| Commissions en produits                                       | 18 626                         | 19 847                         | 53 742           | 56 872           | 77 855           | -5,50%         | -3 130              |
| Revenus du Portefeuille-titres commercial et d'investissement | 24 639                         | 19 205                         | 73 620           | 52 480           | 73 161           | 40,28%         | 21 140              |
| <b>2- Charges d'exploitation bancaire</b>                     | <b>55 349</b>                  | <b>51 497</b>                  | <b>163 282</b>   | <b>148 068</b>   | <b>199 147</b>   | <b>10,28%</b>  | <b>15 214</b>       |
| Intérêts encourus et charges assimilées                       | 54 764                         | 48 715                         | 154 813          | 140 956          | 189 336          | 9,83%          | 13 857              |
| Commissions encourues                                         | 4 119                          | 2 782                          | 8 469            | 7 112            | 9 811            | 19,08%         | 1 357               |
| <b>3- Produit Net Bancaire</b>                                | <b>84 464</b>                  | <b>82 232</b>                  | <b>260 222</b>   | <b>235 617</b>   | <b>320 707</b>   | <b>10,44%</b>  | <b>24 605</b>       |
| <b>4- Autres produits d'exploitation</b>                      | <b>6</b>                       | <b>49</b>                      | <b>125</b>       | <b>207</b>       | <b>241</b>       | <b>-39,61%</b> | <b>-82</b>          |
| <b>5-Charges opératoires, dont :</b>                          | <b>62 433</b>                  | <b>56 021</b>                  | <b>181 639</b>   | <b>166 946</b>   | <b>220 635</b>   | <b>8,80%</b>   | <b>14 693</b>       |
| Frais de personnel                                            | 41 956                         | 34 247                         | 113 544          | 102 142          | 135 220          | 11,16%         | 11 402              |
| Charges générales d'exploitation                              | 18 298                         | 19 595                         | 52 004           | 57 164           | 75 229           | -9,03%         | -5 160              |
| <b>6- Structure du portefeuille</b>                           | <b>67 106</b>                  | <b>46 167</b>                  | <b>988 419</b>   | <b>673 561</b>   | <b>800 357</b>   | <b>46,75%</b>  | <b>314 858</b>      |
| Portefeuille titres commercial                                | 57 341                         | 690                            | 411 068          | 30 136           | 158 104          | 1264,04%       | 380 932             |
| Portefeuille Titres d'investissement                          | 9 765                          | 45 477                         | 577 351          | 643 425          | 642 253          | -10,27%        | -66 074             |
| <b>7-Encours des crédits à la clientèle</b>                   |                                |                                | <b>3 649 541</b> | <b>3 061 387</b> | <b>3 290 567</b> | <b>19,21%</b>  | <b>588 154</b>      |
| <b>8- Encours de dépôts, dont :</b>                           |                                |                                | <b>3 960 535</b> | <b>3 707 111</b> | <b>3 779 710</b> | <b>6,84%</b>   | <b>253 424</b>      |
| Dépôts à vue                                                  |                                |                                | 2 078 089        | 1 959 907        | 2 005 978        | 6,03%          | 118 182             |
| Dépôts d'épargne                                              |                                |                                | 1 087 164        | 1 011 273        | 1 032 550        | 7,50%          | 75 891              |
| <b>9- Emprunts et ressources spéciales</b>                    |                                |                                | <b>45 360</b>    | <b>62 723</b>    | <b>54 838</b>    | <b>-27,68%</b> | <b>-17 363</b>      |
| <b>10- Capitaux propres (1)</b>                               |                                |                                | <b>523 429</b>   | <b>494 338</b>   | <b>494 338</b>   | <b>5,88%</b>   | <b>29 091</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 prises en compte en résultat de la période pour leurs montants rattachés à ladite 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 3eme TRIMESTRE 2025

**L'encours des crédits à la clientèle** (net de provisions et d'agios réservés) a enregistré une augmentation de 588,154 MTND pour atteindre 3 649,541 MTND, réalisant ainsi une variation positive de 19,21% par rapport au 30/09/2024.

**Les dépôts de la clientèle** ont atteint un encours de 3 960,535 MTND au 30/09/2025, contre un encours de 3 707,111 MTND au 30/09/2024 soit une évolution positive de 6,84% dont notamment une progression de 6,03% des dépôts à vue et 7,50% des dépôts d'épargne.

**Les produits d'exploitation** ont atteint 423,504 MTND, soit 10,38 % d'évolution positive par rapport au 30/09/2024.

**Les charges d'exploitation** ont atteint 163,282 MTND, soit une augmentation de 10,28 % comparativement à la même période 2024.

**Le produit net bancaire** au terme du 3eme trimestre 2025 est de 260,222 MTND en augmentation de 10,44 % par rapport à fin Septembre 2024.

**Les charges opératoires** affichent une progression de 8,80% par rapport à la même période de l'exercice 2024 engendrée par l'augmentation des Frais de Personnel de 11,16%.