

**INDICATEURS D'ACTIVITE DE LA SOCIETE TUNISIENNE DE BANQUE  
AU 30 JUIN 2019**

	DU 01/04/2019 AU 30/06/2019	DU 01/04/2018 AU 30/06/2018	AU 30/06/2019	AU 30/06/2018	VAR%	AU 31/12/2018
<b>1- Produits d'exploitation bancaires</b>	<b>263 924 321</b>	<b>200 120 624</b>	<b>496 081 953</b>	<b>380 633 914</b>	<b>30,33%</b>	<b>846 177 379</b>
- Intérêts	195 811 605	138 354 242	375 803 106	264 623 670	<b>42,01%</b>	622 188 331
- Commissions en produits	25 530 372	21 696 838	48 120 619	42 908 403	<b>12,15%</b>	91 150 701
- Revenus du portefeuille-titres commercial et d'investissement	42 582 344	40 069 544	72 158 228	73 101 841	<b>-1,29%</b>	132 838 348
<b>2- Charges d'exploitation bancaires</b>	<b>117 558 736</b>	<b>91 821 359</b>	<b>216 006 048</b>	<b>171 640 737</b>	<b>25,85%</b>	<b>372 790 071</b>
- Intérêts encourus	115 813 127	90 508 401	212 925 616	169 248 165	<b>25,81%</b>	367 541 280
- Commissions encourues	1 745 609	1 312 958	3 080 432	2 392 571	<b>28,75%</b>	5 248 791
<b>3- Produit net bancaire</b>	<b>146 365 586</b>	<b>108 299 265</b>	<b>280 075 905</b>	<b>208 993 177</b>	<b>34,01%</b>	<b>473 387 308</b>
<b>4- Autres produits d'exploitation</b>	<b>1 927 519</b>	<b>2 387 596</b>	<b>3 724 271</b>	<b>4 086 579</b>	<b>-8,87%</b>	<b>7 881 051</b>
<b>5- Charges opératoires</b>	<b>54 578 050</b>	<b>49 575 735</b>	<b>108 920 030</b>	<b>96 649 397</b>	<b>12,70%</b>	<b>209 852 158</b>
- Frais de personnel	40 552 099	33 150 700	78 544 486	65 927 911	<b>19,14%</b>	143 341 073
- Charges générales d'exploitation	14 025 951	16 425 036	30 375 544	30 721 486	<b>-1,13%</b>	66 511 085
<b>6- Structure du portefeuille</b>			<b>1 418 039 548</b>	<b>1 669 822 162</b>	<b>-15,08%</b>	<b>1 477 341 160</b>
- Portefeuille-titres commercial			334 795 678	540 028 699	<b>-38,00%</b>	322 265 240
- Portefeuille-titres d'investissement			1 083 243 869	1 129 793 463	<b>-4,12%</b>	1 155 075 920
<b>7- Encours des crédits (1)</b>			<b>7 223 932 598</b>	<b>6 604 918 929</b>	<b>9,37%</b>	<b>7 133 407 505</b>
<b>8- Encours des dépôts , dont</b>			<b>6 642 826 867</b>	<b>6 056 237 235</b>	<b>9,69%</b>	<b>6 356 968 498</b>
- Dépôts à vue			2 580 837 135	2 308 834 795	<b>11,78%</b>	2 417 414 791
- Dépôts d'épargne			2 836 008 517	2 678 783 107	<b>5,87%</b>	2 773 420 301
<b>9- Emprunts et ressources spéciales</b>			<b>257 518 156</b>	<b>258 888 291</b>	<b>-0,53%</b>	<b>284 825 182</b>
<b>10- Capitaux propres (2)</b>			<b>870 406 110</b>	<b>803 089 878</b>	<b>8,38%</b>	<b>803 315 646</b>

(1) les crédits sont présentés en encours nets des agios réservés et des provisions à l'exception de la dotation aux provisions du 2<sup>ème</sup> trimestre 2019 .

(2) les capitaux propres sont présentés hors résultat net de la période .

**BASES RETENUES POUR L'ELABORATION DES INDICATEURS D'ACTIVITE  
TRIMESTRIELS ARRETES AU 30/06/2019**

**1. REFERENTIEL D'ELABORATION DES INDICATEURS D'ACTIVITE**

Les indicateurs d'activité trimestriels de la Société Tunisienne de Banque « S.T.B. » arrêtés au 30 juin 2019 sont établis conformément aux principes comptables généralement admis en Tunisie, et notamment les Normes comptables (NCT 21, 22, 24 et 25) relatives aux établissements bancaires.

**2. PRINCIPES COMPTABLES APPLIQUES**

Les principes comptables les plus significatifs se résument comme suit :

**2.1 Comptabilisation des revenus sur crédits à la clientèle**

Les revenus sont pris en compte en résultat de l'exercice à mesure qu'ils sont courus.

Les intérêts impayés se rapportant à des crédits à long et moyen terme douteux (classe B2, B3 et B4), au sens de la circulaire de la « B.C.T » n° 91-24, sont constatés dans un compte de bilan « Agios réservés ».

Ces intérêts sont pris en compte en résultat lors de leur encaissement effectif.

La réservation des produits sur les comptes courants débiteurs est effectuée sur la base du critère « gel du compte » et classe de risque.

**2.2. Règles de classification et de constatation des revenus du portefeuille titres**

Le portefeuille titres détenu par la Banque est classé en deux catégories : le portefeuille d'investissement et le portefeuille titres commercial.

*2.2.1 Portefeuille d'investissement et revenus y afférents*

Le portefeuille d'investissement est composé de :

- Titres de participation : Les titres représentant des parts de capital dans les entreprises dont la possession durable est estimée utile à l'activité de la Banque. Ces titres sont comptabilisés au bilan au prix d'acquisition, frais et charges exclus. Les plus-values ne sont comptabilisées qu'au moment de la cession.

Les dividendes sont pris en compte en résultat dès le moment où leur distribution a été officiellement approuvée.  
Les titres de participation sont évalués à leur valeur d'usage à la date d'arrêté des comptes et donnent lieu à la constitution de provisions pour couvrir les moins-values éventuellement dégagées.

- Titres d'investissement : Les titres à revenus fixes acquis par la Banque avec l'intention de les détenir jusqu'à leurs échéances.

Les revenus des titres à revenus fixes sont pris en compte en produits de façon étalée sur la période concernée.  
Lorsque le prix d'acquisition des titres à revenus fixes est supérieur ou inférieur à leur prix de remboursement, la différence appelée selon le cas prime ou décote est incluse dans le coût d'acquisition et étalée sur la durée de vie résiduelle des titres.

#### 2.2.2 Portefeuille titre commercial et revenus y afférents

Le portefeuille titre commercial est composé de :

- Titres de transaction : les titres caractérisés par leur liquidité et dont la durée de détention ne dépasse pas les trois mois
- Titres de placement : les titres acquis avec l'intention de les détenir dans un horizon ne dépassant pas l'année.

Les revenus afférents à ces titres sont pris en compte en résultat de façon étalée sur la période concernée.  
La prime ou décote sur titres de placement soit la différence entre le prix d'acquisition et la valeur de remboursement est étalée sur la durée résiduelle des titres.

#### 2.3. Règles de prise en compte des charges sur les dépôts de la clientèle et des ressources d'emprunts.

- Les intérêts sur comptes courants sont positionnés sur les comptes de la clientèle et comptabilisés trimestriellement
- Les intérêts sur comptes à terme sont positionnés sur les comptes de la clientèle à terme échu et font l'objet d'abonnement à chaque date d'arrêté.
- Les intérêts sur emprunts sont comptabilisés parmi les charges à mesure qu'ils sont courus.

#### 2.4. Comptabilisation des opérations libellées en monnaies étrangères et du résultat de change.

Les opérations de change manuel des billets de Banques sont comptabilisées quotidiennement au cours du jour de l'opération. Le résultat de change représente dans ce cas la différence entre le cours d'achat et de vente du jour concerné.

Les comptes de bilan libellé en monnaies étrangères font l'objet d'une réévaluation au cours de change en vigueur à la date d'arrêté. L'écart dégagé est comptabilisé dans un compte de bilan « Ecart de conversion ».

### **FAITS SAILLANTS AU 30 JUIN 2019**

Au terme du premier semestre 2019, les indicateurs d'activité et de performance de la Société Tunisienne de Banque ont évolué comme suit :

**1) Les dépôts de la clientèle** ont enregistré une progression de 586,6 MD ou 9,7 % entre juin 2018 et juin 2019 se détaillant comme suit :

- Dépôts à vue : + 272,0 millions de dinars ou 11,8 % pour s'établir à 2.580,8 millions de dinars et représenter 38,9% de l'ensemble des dépôts à fin juin 2019 contre 2.308,8 millions de dinars ou une part de 38,1% à fin juin 2018.
- Dépôts d'épargne : + 157,2 millions de dinars ou 5,9% pour atteindre 2.836,0 millions de dinars ou une part de 42,7 % contre 2.678,8 millions de dinars ou une part de 44,2% une année auparavant.
- Dépôts à terme : + 36,2 millions de dinars ou 3,6 % qui se sont établis à 1.033,7 millions de dinars et ont représenté une part de 15,6% à fin juin 2019 (997,6MD et 16,2% en juin 2018).

**2) Les ressources d'emprunt** se sont élevées à 257,5 millions de dinars à fin juin 2019, en repli de 1,4 millions de dinars par rapport à leur niveau à fin juin 2018. Cette baisse correspond principalement au règlement des échéances des emprunts obligataires et à la souscription à des lignes de crédits extérieures :

- Emprunts obligataires et privés : - 4,1 millions de dinars ou -2,8%
- Ressources spéciales : +2,7 millions de dinars ou 2,5%

- 3) **Les crédits nets à la clientèle (hors la dotation aux provisions relative au deuxième trimestre 2019)** ont progressé de 619,0 millions de dinars ou 9,4% pour s'établir à 7.223,9 millions de dinars au terme du premier semestre 2019 contre 6.604,9 millions de dinars une année auparavant.
- 4) **Le portefeuille titres commercial** a atteint un encours de 334,8 millions de dinars, en régression de 205,2 millions de dinars ou 38,0% par rapport à son niveau enregistré à fin juin 2018 (540,0 millions de dinars).
- 5) **Le portefeuille titres d'investissement** a enregistré une baisse de 46,5 millions de dinars ou 4,1% pour s'établir à 1.083,2 millions de dinars à fin juin 2019.
- 6) **Le produit net bancaire** s'est amélioré de 71,1 millions de dinars ou +34,0% comparativement à fin juin 2018 pour se situer à 280,1 MD. Cette situation résulte de l'effet de :
- **La hausse des Produits d'exploitation bancaire** (+115,4 millions de dinars ou 30,3%) pour s'établir à 496,1 millions de dinars à fin juin 2019.
  - **La hausse des Charges d'exploitation bancaire** (+44,4 millions de dinars ou 25,9% lesquelles se sont établies à 216,0 millions de dinars à fin juin 2019 contre 171,6 millions de dinars au terme du premier semestre 2018.
- 7) **Les charges opératoires** ont augmenté de 12,3 millions de dinars ou 12,7 % et se sont établies à 108,9 millions de dinars à fin juin 2019.
- 8) **Le coefficient d'exploitation** a enregistré une amélioration de 7,3 points de pourcentage pour se situer à 38,9% au terme du premier semestre 2019 (46,2 % en juin 2018).

