

## AVIS DES SOCIETES

### INDICATEURS D'ACTIVITE TRIMESTRIELS

#### **SOCIETE TUNISIENNE DE BANQUE - STB-** Siège Social : Rue Hédi NOUIRA - Tunis

La Société Tunisienne de Banque publie ci-dessous ses indicateurs d'activité relatifs au 1<sup>er</sup> trimestre 2019.

	AU 31/03/2019	DU 31/03/2018	VAR%	AU 31/12/2018
<b>1- Produits d'exploitation bancaires</b>	<b>232 675 927</b>	<b>180 513 290</b>	<b>28,90%</b>	<b>846 177 379</b>
- Intérêts	183 009 796	126 269 429	44,94%	622 188 331
- Commissions en produits	24 403 631	21 211 565	15,05%	91 150 701
- Revenus du portefeuille-titres commercial et d'investissement (*)	25 262 500	33 032 296	-23,52%	132 838 348
<b>2- Charges d'exploitation bancaires</b>	<b>98 320 645</b>	<b>79 819 378</b>	<b>23,18%</b>	<b>372 790 071</b>
- Intérêts encourus	96 985 821	78 739 765	23,17%	367 541 280
- Commissions encourues	1 334 824	1 079 613	23,64%	5 248 791
<b>3- Produit net bancaire (*)</b>	<b>134 355 282</b>	<b>100 693 912</b>	<b>33,43%</b>	<b>473 387 308</b>
<b>4- Autres produits d'exploitation</b>	<b>1 796 752</b>	<b>1 698 982</b>	<b>5,75%</b>	<b>7 881 051</b>
<b>5- Charges opératoires</b>	<b>53 290 038</b>	<b>47 073 662</b>	<b>13,21%</b>	<b>209 852 158</b>
- Frais de personnel	37 992 387	32 777 212	15,91%	143 341 073
- Charges générales d'exploitation	15 297 651	14 296 450	7,00%	66 511 085
<b>6- Structure du portefeuille</b>	<b>1 449 699 235</b>	<b>1 702 779 951</b>	<b>-14,86%</b>	<b>1 477 341 160</b>
- Portefeuille-titres commercial (*)	330 517 488	591 806 163	-44,15%	322 265 240
- Portefeuille-titres d'investissement (*)	1 119 181 747	1 110 973 789	0,74%	1 155 075 920
<b>7- Encours des crédits (1)</b>	<b>7 055 219 674</b>	<b>6 432 139 061</b>	<b>9,69%</b>	<b>7 133 407 505</b>
<b>8- Encours des dépôts , dont</b>	<b>6 451 934 410</b>	<b>6 056 237 235</b>	<b>6,53%</b>	<b>6 356 968 498</b>
- Dépôts à vue	2 472 862 210	2 304 309 591	7,31%	2 417 414 791
- Dépôts d'épargne	2 809 708 018	2 629 578 343	6,85%	2 773 420 301
<b>9- Emprunts et ressources spéciales</b>	<b>268 696 152</b>	<b>275 835 549</b>	<b>-2,59%</b>	<b>284 825 182</b>
<b>10- Capitaux propres (2),(*)</b>	<b>803 455 415</b>	<b>789 003 992</b>	<b>1,83%</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 1<sup>er</sup> trimestre 2019 .

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

(\*) Données au 31/03/2018 retraitées pour les besoins de la comparabilité.

*BASES RETENUES POUR L'ELABORATION DES  
INDICATEURS D'ACTIVITE  
TRIMESTRIELS ARRETES AU 31/03/2019*

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

Les indicateurs d'activité trimestriels de la Société Tunisienne de Banque « S.T.B. » arrêtés au 31 mars 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'arrêt.
- 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'arrêt. L'écart dégagé est comptabilisé dans un compte de bilan « Ecart de conversion ».

### *FAITS SAILLANTS AU 31 MARS 2019*

Au terme du premier trimestre 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 395,7 MD ou 6,5 % entre mars 2018 et mars 2019 se détaillant comme suit :

- Dépôts à vue : + 168,6 millions de dinars ou 7,3 % pour s'établir à 2.472,9 millions de dinars et représenter 38,3% de l'ensemble des dépôts à fin décembre 2019 contre 2.304,3 millions de dinars ou une part de 38,1% à fin mars 2018.

- Dépôts d'épargne : + 180,1 millions de dinars ou 6,9% pour atteindre 2.809,7 millions de dinars ou une part de 43,6 % contre 2.629,6 millions de dinars ou une part de 43,4% une année auparavant.
- Dépôts à terme : + 39,3 millions de dinars ou 4,2 % qui se sont établis à 981,3 millions de dinars et ont représenté une part de 15,2% à fin mars 2019 (941,9MD et 15,6% en mars 2018).

**2) Les ressources d'emprunt** se sont élevées à 268,7 millions de dinars à fin mars 2019, en repli de 7,1 millions de dinars par rapport à leur niveau à fin mars 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 : - 4,9 millions de dinars ou -3%
- Ressources spéciales : -2,2 millions de dinars ou -2%

**3) Les crédits nets à la clientèle (hors la dotation aux provisions relative au premier trimestre 2019)** ont progressé de 623,1 millions de dinars ou 9,7% pour s'établir à 7.055,2 millions de dinars au terme du premier trimestre 2019 contre 6.432,1 millions de dinars une année auparavant.

**4) Le portefeuille titres commercial** a atteint un encours de 330,5 millions de dinars, en régression de 261,3 millions de dinars ou 44,2% par rapport à son niveau enregistré à fin mars 2018 (591,8 millions de dinars).

**5) Le portefeuille titres d'investissement** a enregistré une hausse de 8,2 millions de dinars ou 0,7% pour s'établir à 1.119,2 millions de dinars à fin mars 2019.

**6) Le produit net bancaire** s'est amélioré de 33,7 millions de dinars ou +33,4% comparativement à fin mars 2018 pour se situer à 134,4 MD. Cette situation résulte de l'effet de :

- **La hausse des Produits d'exploitation bancaire** (+52,2 millions de dinars ou 28,9%) pour s'établir à 232,7 millions de dinars à mars 2019.
- **La hausse des Charges d'exploitation bancaire** (+18,5 millions de dinars ou 23,2% lesquelles se sont établies à 98,3 millions de dinars à fin mars 2019 contre 79,8 millions de dinars au terme du premier trimestre 2018).

**7) Les charges opératoires** ont augmenté de 6,2 millions de dinars ou 13,2 % et se sont établies à 53,3 millions de dinars à fin mars 2019.

**8) Le coefficient d'exploitation** a enregistré une amélioration de 7,1 points de pourcentage pour se situer à 39,7% au terme du premier trimestre 2019 (46,8 % en mars 2018).