

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 3^{ème} trimestre 2017.

| | DU 01/07/2017 AU 30/09/2017 | DU 01/07/2016 AU 30/09/2016 | AU 30/09/2017 | AU 30/09/2016 | VAR% | AU 31/12/2016 |
|--|--------------------------------|--------------------------------|----------------------|----------------------|----------------|----------------------|
| 1- Produits d'exploitation bancaires | 147 173 541 | 116 896 078 | 431 726 269 | 373 071 937 | 15,72% | 527 677 352 |
| - Intérêts | 102 799 738 | 98 070 332 | 301 445 439 | 278 012 577 | 8,43% | 374 208 768 |
| - Commissions en produits | 18 849 974 | 18 053 899 | 59 020 692 | 50 712 270 | 16,38% | 71 548 321 |
| - Revenus du portefeuille- titres commercial et d'investissement | 25 523 829 | 771 847 | 71 260 138 | 44 347 091 | 60,69% | 81 920 263 |
| 2- Charges d'exploitation bancaires | 63 312 794 | 55 764 668 | 182 234 859 | 161 447 471 | 12,88% | 218 096 089 |
| - Intérêts encourus | 61 895 236 | 54 474 151 | 179 019 812 | 158 477 103 | 12,96% | 214 176 984 |
| - Commissions encourues | 1 417 559 | 1 290 517 | 3 215 047 | 2 970 369 | 8,24% | 3 919 106 |
| 3- Produit net bancaire | 83 860 746 | 61 131 411 | 249 491 410 | 211 624 466 | 17,89% | 309 581 263 |
| 4- Autres produits d'exploitation | 1 756 046 | 1 352 552 | 4 931 284 | 4 227 668 | 16,64% | 6 057 536 |
| 5- Charges opératoires | 37 399 268 | 35 309 006 | 120 752 715 | 103 443 162 | 16,73% | 147 824 579 |
| - Frais de personnel | 28 388 637 | 28 211 812 | 94 365 633 | 81 715 209 | 15,48% | 114 219 443 |
| - Charges générales d'exploitation | 9 010 631 | 7 097 193 | 26 387 082 | 21 727 953 | 21,44% | 33 605 135 |
| 6- Structure du portefeuille | | | 1 428 099 453 | 1 405 208 463 | 1,63% | 1 421 154 146 |
| - Portefeuille- titres commercial | | | 1 072 703 686 | 1 095 893 635 | -2,12% | 1 066 541 818 |
| - Portefeuille- titres d'investissement | | | 355 395 767 | 309 314 828 | 14,90% | 354 612 328 |
| 7- Encours des crédits (1) | | | 5 720 825 299 | 5 489 810 488 | 4,21% | 5 557 026 108 |
| 8- Encours des dépôts , dont | | | 5 621 383 211 | 5 338 968 872 | 5,29% | 5 443 231 106 |
| - Dépôts à vue | | | 2 197 330 056 | 1 901 118 247 | 15,58% | 2 084 203 811 |
| - Dépôts d'épargne | | | 2 443 889 537 | 2 270 398 985 | 7,64% | 2 320 327 321 |
| 9- Emprunts et ressources spéciales | | | 286 955 677 | 357 523 689 | -19,74% | 354 290 650 |
| 10- Capitaux propres (2) | | | 736 961 149 | 695 995 814 | 5,89% | 696 087 249 |

(1) les crédits sont présentés en encours nets des agios réservés et des provisions à l'exception de la dotation aux provisions du 3^{ème} trimestre 2017 .

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

BASES RETENUES POUR L'ELABORATION DES INDICATEURS D'ACTIVITE TRIMESTRIELS ARRETES AU 30/09/2017

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 septembre 2017 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 appliqués

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 ».

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'arrêtés 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 revenu fixe (obligations) sont pris en compte en produits de façon étalée sur la période concernée.

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 (Bons de trésor à court terme).
- 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 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 SEPTEMBRE 2017

Au terme du troisième trimestre 2017, 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 282,4 MD ou 5,3% entre septembre 2016 et septembre 2017 se détaillant comme suit :

- Dépôts à vue : + 296,2 millions de dinars ou +15,6% pour s'établir à 2.197,3 millions de dinars et représenter 39,1% de l'ensemble des dépôts à fin septembre 2017 contre 1.901,1 millions de dinars ou une part de 35,6 % à fin septembre 2016.
- Dépôts d'épargne : +173,5 millions de dinars ou 7,6% pour atteindre 2.443,9 millions de dinars ou une part de 43,5% contre 2.270,4 millions de dinars ou une part de 42,5% une année auparavant.
- Dépôts à terme : -121,8 millions de dinars ou - 12,8% qui se sont établis à 830,9 millions de dinars et ont représenté une part de 14,8% à fin septembre 2017 (952,6 MD et 17,8% en septembre 2016)

2) Les ressources d'emprunt se sont élevées à 287 millions de dinars à fin septembre 2017, en repli de 70,6 millions de dinars par rapport à leur niveau à fin septembre 2016. Cette baisse est expliquée au niveau des variations différenciées suivantes :

- emprunts obligataires et privés : +25,1 millions de dinars ou +13,3%
- ressources spéciales : -95,7 millions de dinars ou -97,6%

3) Les crédits nets à la clientèle (hormis la dotation aux provisions relative troisième trimestre 2017) ont augmenté de 231 millions de dinars ou 4,2% pour s'établir à 5.720,8 millions de dinars au terme du troisième semestre 2017 contre 5.489,8 millions de dinars une année auparavant.

- 4) **Le portefeuille titres commercial** a enregistré une baisse 23,2 millions de dinars ou -2,1% pour s'établir à 1.072,7 millions de dinars à fin septembre 2017 (1.095,9 millions de dinars en septembre 2016).
- 5) **Le portefeuille titres d'investissement** a atteint un encours de 355,4 en progression de 46,1 millions de dinars ou 14,9% par rapport à son niveau enregistré à fin septembre 2016 (309,3 millions de dinars).
- 6) **Le produit net bancaire** s'est amélioré de 37,9 millions de dinars ou +17,9% comparativement à fin septembre 2016 pour se situer à 249,5 millions de dinars. Cette situation résulte de l'effet de :
- **La hausse des Produits d'exploitation bancaire** (+58,7 millions de dinars ou 15,7%) passant de 373,1 millions de dinars à fin septembre 2016 à 431,7 millions de dinars à fin septembre 2017.
 - **L'accroissement des Charges d'exploitation bancaire** (+20,8 millions de dinars ou 12,9%), lesquelles se sont établies à 182,2 millions de dinars à fin septembre 2017 contre 161,4 millions de dinars au terme du troisième trimestre 2016.
- 7) **Les charges opératoires** ont augmenté de 17,3 millions de dinars ou 16,7% et se sont établies à 120,8 millions de dinars à fin septembre 2017.
- 8) **Le coefficient d'exploitation** s'est amélioré de 0,48 point de pourcentage pour atteindre 48,40% au terme du troisième trimestre 2017 (48,88% en septembre 2016).

NB : Il est à préciser que ces indicateurs ne tiennent pas compte de la contribution au fonds de garantie des dépôts, prévue par le décret gouvernemental N°2017-268 du 1er février 2017.