

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 2^{ème} trimestre 2018.

	DU 01/04/2018 AU 30/06/2018	DU 01/04/2017 AU 30/06/2017	AU 30/06/2018	AU 30/06/2017	VAR%	AU 31/12/2017
1- Produits d'exploitation bancaires	198 878 788	146 802 809	382 197 981	284 552 729	34,32%	646 790 153
- Intérêts	137 994 965	102 564 093	264 264 393	198 645 700	33,03%	442 596 295
- Commissions en produits	21 716 215	19 722 927	42 927 780	40 170 718	6,86%	81 444 781
- Revenus du portefeuille-titres commercial et d'investissem	39 167 608	24 515 789	75 005 807	45 736 310	64,00%	122 749 077
2- Charges d'exploitation bancaires	91 813 216	64 201 394	171 632 594	118 922 065	44,32%	256 629 524
- Intérêts encourus	90 500 258	63 253 140	169 240 022	117 124 577	44,50%	252 243 326
- Commissions encourues	1 312 958	948 254	2 392 571	1 797 488	33,11%	4 386 198
3- Produit net bancaire	107 065 572	82 601 416	210 565 387	165 630 664	27,13%	390 160 629
4- Autres produits d'exploitation	2 387 596	1 668 723	4 086 579	3 175 238	28,70%	6 855 331
5- Charges opératoires (3)	58 278 919	45 029 161	105 352 581	83 353 447	26,39%	198 600 941
- Frais de personnel	42 207 012	35 821 470	74 984 224	65 976 996	13,65%	156 504 744
- Charges générales d'exploitation	16 071 906	9 207 691	30 368 357	17 376 451	74,77%	42 096 197
6- Structure du portefeuille			1 659 360 805	1 436 808 197	15,49%	1 485 241 093
- Portefeuille-titres commercial			1 335 539 880	1 080 575 514	23,60%	1 134 342 409
- Portefeuille-titres d'investissement			323 820 925	356 232 683	-9,10%	350 898 684
7- Encours des crédits (1)			6 565 132 188	5 830 159 712	12,61%	6 114 770 437
8- Encours des dépôts , dont			6 184 629 478	5 473 374 322	12,99%	5 963 809 430
- Dépôts à vue			2 308 797 256	2 098 093 990	10,04%	2 316 938 837
- Dépôts d'épargne			2 678 783 107	2 388 092 499	12,17%	2 524 109 418
9- Emprunts et ressources spéciales			258 888 291	291 710 594	-11,25%	288 958 041
10- Capitaux propres (2)			789 102 066	736 862 661	7,09%	737 087 805

(1) les crédits sont présentés en encours nets des agios réservés et des provisions à l'exception de la dotation aux provisions du 2ème trimestre 2018 .

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

(3) les charges opératoires tiennent comptes de la cotisation aux fonds de garantie des dépôts bancaires

*BASES RETENUES POUR L'ELABORATION DES INDICATEURS
D'ACTIVITE
TRIMESTRIELS ARRETES
AU 30/06/2018*

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 2018 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'arrêt 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 JUIN 2018

Au terme du second trimestre 2018, 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 711,3 MD ou 13 % entre juin 2017 et juin 2018 se détaillant comme suit :

- Dépôts à vue : + 210,7 millions de dinars ou 10,0 % pour s'établir à 2.308,8 millions de dinars et représenter 37,3% de l'ensemble des dépôts à fin juin 2018 contre 2.098,1 millions de dinars ou une part de 38,3 % à fin juin 2017.
- Dépôts d'épargne : + 290,7 millions de dinars ou 12,1% pour atteindre 2.678,8 millions de dinars ou une part de 43,3 % contre 2.388,1 millions de dinars ou une part de 43,6% une année auparavant.
- Dépôts à terme : + 189,3 millions de dinars ou 23,4% qui se sont établis à 997,6 millions de dinars et ont représenté une part de 16,1% à fin juin 2018 (808,3 MD et 14,8% en juin 2017)

- 2) **Les ressources d'emprunt** se sont élevées à 258,9 millions de dinars à fin juin 2018, en repli de 32,8 millions de dinars par rapport à leur niveau à fin juin 2017. Cette baisse correspond principalement au règlement des échéances d'emprunts obligataires et à la souscription à des lignes de crédits :
- emprunts obligataires et privés : - 44,6 millions de dinars ou -23,1%
 - ressources spéciales : +11,7 millions de dinars ou +11,8%
- 3) **Les crédits nets à la clientèle (hors la dotation aux provisions relative au deuxième trimestre 2018)** ont progressé de 734,9 millions de dinars ou 12,6% pour s'établir à 6.565,1 millions de dinars au terme du deuxième trimestre 2018 contre 5.830,2 millions de dinars une année auparavant.
- 4) **Le portefeuille titres commercial** a atteint un encours de 1.335,5 millions de dinars, en progression de 254,9 millions de dinars ou 23,6% par rapport à son niveau enregistré à fin juin 2017 (1.080,6 millions de dinars).
- 5) **Le portefeuille titres d'investissement** a enregistré une baisse de 32,4 millions de dinars ou -9,1% pour s'établir à 323,8 millions de dinars à fin juin 2018.
- 6) **Le produit net bancaire** s'est amélioré de 44,9 millions de dinars ou +27,1% comparativement à fin juin 2017 pour se situer à 210,6 MD. Cette situation résulte de l'effet de :
- **La hausse des Produits d'exploitation bancaire** (+97,6 millions de dinars ou 34,3%) pour s'établir à 382,2 millions de dinars à fin juin 2018.
 - **La hausse des Charges d'exploitation bancaire** (+52,7 millions de dinars ou 44,3%), lesquelles se sont établies à 171,6 millions de dinars à fin juin 2018 contre 118,9 millions de dinars au terme du deuxième trimestre 2017.
- 7) **Les charges opératoires** ont augmenté de 22,0 millions de dinars ou 26,4% et se sont établies à 105,3 millions de dinars à fin juin 2018.
- 8) **Le coefficient d'exploitation** a enregistré une baisse de 0,3 point de pourcentage pour se situer à 50,0% au terme du deuxième trimestre 2018 (50,3% en juin 2017).