

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

EN DINARS

| | DU 01/07/2019 AU 30/09/2019 | DU 01/07/2018 AU 30/09/2018 | AU 30/09/2019 | DU 30/09/2018 | VAR % | AU 31/12/2018 |
|---|--------------------------------|--------------------------------|----------------------|----------------------|----------------|----------------------|
| 1- Produits d'exploitation bancaires | 221 897 966 | 192 674 738 | 718 397 221 | 573 308 652 | 25,31% | 846 177 379 |
| - Intérêts | 165 554 920 | 148 350 722 | 541 775 305 | 412 974 392 | 31,19% | 622 188 331 |
| - Commissions en produits | 28 099 938 | 23 130 353 | 76 220 579 | 66 038 756 | 15,42% | 91 150 701 |
| - Revenus du portefeuille-titres commercial et d'investissement | 28 243 109 | 21 193 663 | 100 401 337 | 94 295 504 | 6,48% | 132 838 348 |
| 2- Charges d'exploitation bancaires | 110 243 480 | 96 000 569 | 326 252 028 | 267 641 306 | 21,90% | 372 790 071 |
| - Intérêts encourus | 108 543 262 | 94 349 201 | 321 471 377 | 263 597 367 | 21,96% | 367 541 280 |
| - Commissions encourues | 1 700 219 | 1 651 368 | 4 780 651 | 4 043 939 | 18,22% | 5 248 791 |
| 3- Produit net bancaire | 111 654 486 | 96 674 169 | 392 145 193 | 305 667 346 | 28,29% | 473 387 308 |
| 4- Autres produits d'exploitation | 1 955 989 | 1 908 365 | 5 680 260 | 5 994 943 | -5,25% | 7 881 051 |
| 5- Charges opératoires | 53 174 347 | 46 671 097 | 162 893 085 | 143 320 495 | 13,66% | 209 852 158 |
| - Frais de personnel | 37 436 239 | 31 557 620 | 115 980 725 | 97 485 531 | 18,97% | 143 341 073 |
| - Charges générales d'exploitation | 15 738 108 | 15 113 478 | 46 912 360 | 45 834 964 | 2,35% | 66 511 085 |
| 6- Structure du portefeuille | | | 1 488 871 193 | 1 580 887 363 | -5,82% | 1 477 341 160 |
| - Portefeuille-titres commercial | | | 336 986 110 | 417 656 870 | -19,32% | 322 265 240 |
| - Portefeuille-titres d'investissement | | | 1 151 885 082 | 1 163 230 494 | -0,98% | 1 155 075 920 |
| 7- Encours des crédits (1) | | | 7 525 406 730 | 6 692 999 755 | 12,44% | 7 133 407 505 |
| 8- Encours des dépôts , dont | | | 6 948 043 380 | 6 279 060 130 | 10,65% | 6 356 968 498 |
| - Dépôts à vue | | | 2 509 536 585 | 2 378 461 219 | 5,51% | 2 417 414 791 |
| - Dépôts d'épargne | | | 2 910 772 291 | 2 729 168 648 | 6,65% | 2 773 420 301 |
| 9- Emprunts et ressources spéciales | | | 259 468 041 | 259 360 964 | 0,04% | 284 825 182 |
| 10- Capitaux propres (2) | | | 870 483 019 | 803 189 353 | 8,38% | 803 315 646 |

(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 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 30/09/2019**

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 septembre 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 SEPTEMBRE 2019

Au terme du troisième 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 669 MD ou 10.7 % entre septembre 2018 et septembre 2019 se détaillant comme suit :

- Dépôts à vue : + 131,1 millions de dinars ou 5.5 % pour s'établir à 2.509,5 millions de dinars et représenter 36.1% de l'ensemble des dépôts à fin septembre 2019 contre 2.378,5 millions de dinars ou une part de 37,9% à fin septembre 2018.
- Dépôts d'épargne : + 181,6 millions de dinars ou 6.7 % pour atteindre 2.910,8 millions de dinars ou une part de 41,9 % contre 2.729,2 millions de dinars ou une part de 43.5 % une année auparavant.
- Dépôts à terme : + 346,6 millions de dinars ou 34.8 % qui se sont établis à 1.342,1 millions de dinars et ont représenté une part de 19.3 % à fin septembre 2019 (995,5 MD et 15.9 % en septembre 2018).

2) Les ressources d'emprunt se sont élevées à 259,5 millions de dinars à fin septembre 2019, en quasi-stagnation par rapport à leur niveau à fin septembre 2018 :

- Emprunts obligataires et privés : - 4,3 millions de dinars ou -2,9%
- Ressources spéciales : +4,4 millions de dinars ou 4%

- 3) **Les crédits nets à la clientèle (hors la dotation aux provisions relative au troisième trimestre 2019)** ont progressé de 832,4 millions de dinars ou 12.4 % pour s'établir à 7.525,4 millions de dinars au terme du troisième trimestre 2019 contre 6.693,0 millions de dinars une année auparavant.
- 4) **Le portefeuille titres commercial** a atteint un encours de 337 millions de dinars, en régression de 80,7 millions de dinars ou 19.3 % par rapport à son niveau enregistré à fin septembre 2018 (417,7 millions de dinars).
- 5) **Le portefeuille titres d'investissement** a enregistré une baisse de 11,4 millions de dinars ou 1 % pour s'établir à 1.151,9 millions de dinars à fin septembre 2019.
- 6) **Le produit net bancaire** s'est amélioré de 86,5 millions de dinars ou +28.3 % comparativement à fin septembre 2018 pour se situer à 392,1 MD. Cette situation résulte de l'effet de :
- **La hausse des Produits d'exploitation bancaire** (+145,1 millions de dinars ou 25.3 %) pour s'établir à 718,4 millions de dinars à fin septembre 2019.
 - **La hausse des Charges d'exploitation bancaire** (+58,6 millions de dinars ou 21.9 % lesquelles se sont établies à 326,3 millions de dinars à fin septembre 2019 contre 267,6 millions de dinars au terme du troisième trimestre 2018).
- 7) **Les charges opératoires** ont augmenté de 19,6 millions de dinars ou 13.7 % et se sont établies à 162,9 millions de dinars à fin septembre 2019.
- 8) **Le coefficient d'exploitation** a enregistré une amélioration de 5.4 points de pourcentage pour se situer à 41.5 % au terme du troisième trimestre 2019 (46.9 % en septembre 2018).

