

**INDICATEURS D'ACTIVITE DE LA SOCIETE TUNISIENNE DE BANQUE  
AU 30 SEPTEMBRE 2018**

	DU 01/07/2018 AU 30/09/2018	DU 01/07/2017 30/09/2017	AU 30/09/2018	AU 30/09/2017	VAR%	AU 31/12/2017
<b>1- Produits d'exploitation bancaires</b>	<b>192 674 738</b>	<b>151 992 452</b>	<b>573 308 652</b>	<b>445 690 184</b>	<b>28,63%</b>	<b>639 374 252</b>
- Intérêts	148 350 722	102 543 360	412 974 392	301 189 061	37,11%	442 596 295
- Commissions en produits	23 130 353	19 129 210	66 038 756	59 299 928	11,36%	81 444 781
- Revenus du portefeuille-titres commercial et d'investissement (*)	21 193 663	30 319 882	94 295 504	85 201 195	10,67%	115 333 176
<b>2- Charges d'exploitation bancaires</b>	<b>96 000 569</b>	<b>63 312 794</b>	<b>267 641 306</b>	<b>182 234 859</b>	<b>46,87%</b>	<b>256 629 524</b>
- Intérêts encourus	94 349 201	61 895 236	263 597 367	179 019 812	47,24%	252 243 326
- Commissions encourues	1 651 368	1 417 559	4 043 939	3 215 047	25,78%	4 386 198
<b>3- Produit net bancaire (*)</b>	<b>96 674 169</b>	<b>88 679 658</b>	<b>305 667 346</b>	<b>263 455 325</b>	<b>16,02%</b>	<b>382 744 728</b>
<b>4- Autres produits d'exploitation</b>	<b>2 156 617</b>	<b>1 733 188</b>	<b>6 243 195</b>	<b>4 908 426</b>	<b>27,19%</b>	<b>6 855 331</b>
<b>5- Charges opératoires</b>	<b>49 924 278</b>	<b>37 399 268</b>	<b>155 629 988</b>	<b>120 752 715</b>	<b>28,88%</b>	<b>198 600 941</b>
- Frais de personnel	35 362 142	28 388 637	110 346 366	94 365 633	16,93%	156 504 744
- Charges générales d'exploitation	14 562 136	9 010 631	45 283 622	26 387 082	71,61%	42 096 197
<b>6- Structure du portefeuille</b>			<b>1 580 887 363</b>	<b>1 463 444 222</b>	<b>8,03%</b>	<b>1 499 228 905</b>
- Portefeuille-titres commercial (*)			417 656 870	476 305 048	-12,31%	495 530 868
- Portefeuille-titres d'investissement (*)			1 163 230 494	987 139 174	17,84%	1 003 698 037
<b>7- Encours des crédits (1)</b>			<b>6 755 272 277</b>	<b>5 832 337 664</b>	<b>15,82%</b>	<b>6 114 770 437</b>
<b>8- Encours des dépôts , dont</b>			<b>6 306 554 178</b>	<b>5 621 383 211</b>	<b>12,19%</b>	<b>5 963 809 430</b>
- Dépôts à vue			2 378 478 070	2 197 330 056	8,24%	2 316 938 837
- Dépôts d'épargne			2 729 168 648	2 443 889 537	11,67%	2 524 109 418
<b>9- Emprunts et ressources spéciales</b>			<b>259 360 964</b>	<b>286 955 677</b>	<b>-9,62%</b>	<b>288 958 041</b>
<b>10- Capitaux propres (2)(*)</b>			<b>803 189 353</b>	<b>758 364 863</b>	<b>5,91%</b>	<b>758 491 519</b>

(1) les crédits sont présentés en encours nets des agios réservés et des provisions à l'exception de la dotation aux provisions du 3<sup>ème</sup> trimestre 2018 .

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

(\*) Données au 30/09/2017 et 31/12/2017 retraitées pour les besoins de la comparabilité.

## **BASES RETENUES POUR L'ELABORATION DES INDICATEURS D'ACTIVITE TRIMESTRIELS ARRETES AU 30/09/2018**

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

Les indicateurs d'activité trimestriels de la Société Tunisienne de Banque « S.T.B. » arrêtés au 30 septembre 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 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 revenu fixe sont pris en compte en produits de façon étalée sur la période concernée.  
Lorsque le prix d'acquisition des titres à revenus fixe est supérieur ou inférieur à leur prix de remboursement, la différence appelé 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 2018**

Au terme du troisième 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 685.2 MD ou 12.2 % entre septembre 2017 et septembre 2018 se détaillant comme suit :

- Dépôts à vue : + 181.1 millions de dinars ou 8.2 % pour s'établir à 2.378,5 millions de dinars et représenter 37,7% de l'ensemble des dépôts à fin septembre 2018 contre 2.197,3 millions de dinars ou une part de 39.1% à fin septembre 2017.
- Dépôts d'épargne : + 285.2 millions de dinars ou 11.7% pour atteindre 2.729,2 millions de dinars ou une part de 43,3 % contre 2.443,9 millions de dinars ou une part de 43,5% une année auparavant.
- Dépôts à terme : + 200.6 millions de dinars ou 24.1% qui se sont établis à 1031.4 millions de dinars et ont représenté une part de 16,4% à fin septembre 2018 (830.9 MD et 14,8% en septembre 2017)

**2) Les ressources d'emprunt** se sont élevées à 259.4 millions de dinars à fin septembre 2018, en repli de 27.6 millions de dinars par rapport à leur niveau à fin septembre 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 : - 39.9 millions de dinars ou -21,1%
- ressources spéciales : +12.3 millions de dinars ou +12.6%

- 3) **Les crédits nets à la clientèle (hors la dotation aux provisions relative au troisième trimestre 2018)** ont progressé de 922.9 millions de dinars ou 15.8% pour s'établir à 6.755.3 millions de dinars au terme du troisième trimestre 2018 contre 5.832.3 millions de dinars une année auparavant.
- 4) **Le portefeuille titres commercial** a atteint un encours de 417.7 millions de dinars, en régression de 58.6 millions de dinars ou -12.3% par rapport à son niveau enregistré à fin septembre 2017 (476.3 millions de dinars).
- 5) **Le portefeuille titres d'investissement** a enregistré une hausse de 176.1 millions de dinars ou 17.8% pour s'établir à 1163.2 millions de dinars à fin septembre 2018.
- 6) **Le produit net bancaire** s'est amélioré de 42.2 millions de dinars ou +16% comparativement à fin septembre 2017 pour se situer à 305.7 MD. Cette situation résulte de l'effet de :
- **La hausse des Produits d'exploitation bancaire** (+127.6 millions de dinars ou 28.6%) pour s'établir à 573.3 millions de dinars à septembre 2018.
  - **La hausse des Charges d'exploitation bancaire** (+85.4 millions de dinars ou 46.9%), lesquelles se sont établies à 267.6 millions de dinars à fin septembre 2018 contre 182.2 millions de dinars au terme du troisième trimestre 2017.
- 7) **Les charges opératoires** ont augmenté de 34.9 millions de dinars ou 28.9% et se sont établies à 155.6 millions de dinars à fin septembre 2018.
- 8) **Le coefficient d'exploitation** a enregistré une hausse de 5 points de pourcentage pour se situer à 50,9% au terme du troisième trimestre 2018 (45.8% en septembre 2017).

