

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 2017

En dinars						
	DU01/04/2017 AU 30/06/2017	DU01/04/2016 AU 30/06/2016	AU 30/06/2017	AU 30/06/2016	VAR%	AU 31/12/2016
1- Produits d'exploitation bancaires	139 561 203	130 673 668	277 311 122	256 175 859	8,25%	527 677 352
- Intérêts	95 360 646	93 342 485	191 549 034	179 942 245	6,45%	374 208 768
- Commissions en produits	19 829 708	16 489 461	40 170 718	32 658 370	23,00%	71 548 321
- Revenus du portefeuille-titres commercial et d'investissement	24 370 849	20 841 722	45 591 370	43 575 244	4,63%	81 920 263
2- Charges d'exploitation bancaires	64 029 735	52 754 028	118 750 406	105 682 803	12,36%	218 096 089
- Intérêts encourus	63 081 481	52 003 963	116 952 918	104 002 952	12,45%	214 176 984
- Commissions encourues	948 254	750 065	1 797 488	1 679 852	7,00%	3 919 106
3- Produit net bancaire	75 531 468	77 919 640	158 560 716	150 493 055	5,36%	309 581 263
4- Autres produits d'exploitation	1 668 723	1 741 666	3 175 238	2 875 116	10,44%	6 057 536
5- Charges opératoires	45 029 161	37 029 822	83 353 447	68 134 156	22,34%	147 824 579
- Frais de personnel	35 821 470	25 144 753	65 976 996	53 503 396	23,31%	114 219 443
- Charges générales d'exploitation	9 207 691	11 885 069	17 376 451	14 630 760	18,77%	33 605 135
6- Structure du portefeuille			1 438 421 797	1 331 306 431	8,05%	1 421 154 146
- Portefeuille-titres commercial			1 080 575 514	1 029 470 067	4,96%	1 066 541 818
- Portefeuille-titres d'investissement			357 846 283	301 836 364	18,56%	354 612 328
7- Encours des crédits (1)			5 857 886 691	5 475 997 701	6,97%	5 557 026 108
8- Encours des dépôts, dont			5 473 277 940	5 415 375 113	1,07%	5 443 231 106
- Dépôts à vue			2 098 093 490	1 976 401 705	6,16%	2 084 203 811
- Dépôts d'épargne			2 388 092 499	2 236 725 224	6,77%	2 320 327 321
9- Emprunts et ressources spéciales			291 710 594	398 912 459	-26,87%	354 290 650
10- Capitaux propres (2)			736 862 661	695 897 121	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 1^{er} semestre 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 30/06/2017

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 Juin 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'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'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'arrêté. L'écart dégagé est comptabilisé dans un compte de bilan « Ecart de conversion ».

FAITS SAILLANTS AU 30 JUIN 2017

Au terme du premier semestre 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 58 MD ou 1.07% entre juin 2016 et juin 2017 se détaillant comme suit :

- Dépôts à vue : + 121.7 millions de dinars ou + 6.2% pour s'établir à 2.098,1 millions de dinars et représenter 38,3% de l'ensemble des dépôts à fin juin 2017 contre 1.976,4 millions de dinars ou une part de 36,5 % à fin juin 2016.
- Dépôts d'épargne : +151,4 millions de dinars ou 6.8% pour atteindre 2.388,1 millions de dinars ou une part de 43,6% contre 2.236.7 millions de dinars ou une part de 41,3% une année auparavant.
- Dépôts à terme : -149,5 millions de dinars ou - 15.6% qui se sont établis à 808 millions de dinars et ont représenté une part de 17.5% à fin juin 2017 (957.8 MD et 17.7% en juin 2016)

2) Les ressources d'emprunt se sont élevées à 291.7 millions de dinars à fin juin 2017, en repli de 107.2 millions de dinars par rapport à leur niveau à fin juin 2016. Cette baisse correspond principalement au règlement des échéances sur les emprunts obligataires et privés :

- emprunts obligataires et privés : -12.9 millions de dinars ou -6.3%
- ressources spéciales : -94.3 millions de dinars ou -48.8%

3) Les crédits nets à la clientèle (hormis la dotation aux provisions relative au premier semestre 2017) ont augmenté de 381.9 millions de dinars ou 7% pour s'établir à 5.857,9 millions de dinars au terme du premier semestre 2017 contre 5.476 millions de dinars une année auparavant.

4) Le portefeuille titres commercial a atteint un encours de 1.080,6 millions de dinars, en progression de 51.1 millions de dinars ou 5% par rapport à son niveau enregistré à fin juin 2016 (1029.5 millions de dinars).

- 5) **Le portefeuille titres d'investissement** a enregistré une hausse de 56.1 millions de dinars ou 18.6 % pour s'établir à 357.8 millions de dinars à fin juin 2017.
- 6) **Le produit net bancaire** s'est amélioré de 8.1 millions de dinars ou +5.4% comparativement à fin juin 2016 pour se situer à 158.6 MD. Cette situation résulte de l'effet de :
- **La hausse des Produits d'exploitation bancaire** (+21.1 millions de dinars ou 8.3%) passant de 256.2 millions de dinars à fin juin 2016 à 277.3 millions de dinars à fin juin 2017.
 - **L'accroissement des Charges d'exploitation bancaire** (+13.1 millions de dinars ou 12.4%), lesquelles se sont établies à 118.8 millions de dinars à fin juin 2017 contre 105.7 millions de dinars au terme du premier semestre 2016.
- 7) **Les charges opératoires** ont augmenté de 15.2 millions de dinars ou 22.3% et se sont établies à 83.4 millions de dinars à fin juin 2017.
- 8) **Le coefficient d'exploitation** s'est amélioré de 7.3 point de pourcentage pour atteindre 52.6% au terme premier semestre 2017 (45.3% en juin 2016)