

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 2016

| | DU 01/07/2016 AU 30/09/2016 | DU 01/07/2015 AU 30/09/2015 | AU 30/09/2016 | AU 30/09/2015 | VAR % | AU 31/12/2015 |
|---|--------------------------------|--------------------------------|----------------------|----------------------|----------------|----------------------|
| | En dinars | | | | | |
| 1- Produits d'exploitation bancaires | 116 896 078 | 117 848 300 | 373 071 937 | 372 685 066 | 0,10% | 504 137 156 |
| - Intérêts | 98 070 332 | 90 285 630 | 278 012 577 | 290 515 343 | -4,30% | 382 720 253 |
| - Commissions en produits | 18 053 899 | 14 152 771 | 50 712 270 | 40 857 655 | 24,12% | 55 694 403 |
| - Revenus du portefeuille-titres commercial et d'investissement | 771 847 | 13 409 899 | 44 347 091 | 41 312 068 | 7,35% | 65 722 501 |
| 2- Charges d'exploitation bancaires | 55 764 668 | 60 593 198 | 161 447 471 | 181 148 197 | -10,88% | 234 443 262 |
| - Intérêts encourus | 54 474 151 | 59 520 493 | 158 477 103 | 177 995 151 | -10,97% | 230 565 925 |
| - Commissions encourues | 1 290 517 | 1 072 705 | 2 970 369 | 3 153 046 | -5,79% | 3 877 337 |
| 3- Produit net bancaire | 61 131 411 | 57 255 102 | 211 624 466 | 191 536 869 | 10,49% | 269 693 895 |
| 4- Autres produits d'exploitation | 1 352 552 | 1 449 203 | 4 227 668 | 4 380 065 | -3,48% | 5 898 744 |
| 5- Charges opératoires | 34 485 279 | 29 581 894 | 102 619 435 | 94 905 869 | 8,13% | 131 664 789 |
| - Frais de personnel | 27 388 086 | 25 376 523 | 80 891 482 | 79 087 308 | 2,28% | 106 672 448 |
| - Charges générales d'exploitation | 7 097 193 | 4 205 371 | 21 727 953 | 15 818 561 | 37,36% | 24 992 341 |
| 6- Structure du portefeuille | | | 1 405 208 463 | 993 009 336 | 41,51% | 1 113 574 057 |
| - Portefeuille-titres commercial | | | 1 095 893 635 | 677 445 523 | 61,77% | 814 369 844 |
| - Portefeuille-titres d'investissement | | | 309 314 828 | 315 563 813 | -1,98% | 299 204 213 |
| 7- Encours des crédits (1) | | | 5 506 214 817 | 5 354 240 588 | 2,84% | 5 341 440 438 |
| 8- Encours des dépôts , dont | | | 5 338 968 872 | 5 254 145 577 | 1,61% | 5 285 080 695 |
| - Dépôts à vue | | | 1 901 118 247 | 1 937 759 070 | -1,89% | 1 947 341 158 |
| - Dépôts d'épargne | | | 2 270 398 985 | 2 157 429 685 | 5,24% | 2 191 281 698 |
| 9- Emprunts et ressources spéciales | | | 357 523 689 | 449 343 988 | -20,43% | 444 034 546 |
| 10- Capitaux propres (2) | | | 695 995 814 | 665 079 417 | 4,65% | 662 621 428 |

(1) les crédits sont présentés en encours nets des agios réservés et des provisions à l'exception de la dotation aux provisions relative au 3^{ème} trimestre 2016.

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

BASES RETENUES POUR L'ELABORATION DES INDICATEURS D'ACTIVITE TRIMESTRIELS ARRETES AU 30/09/2016

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 2016 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'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 (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 libellés 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 2016

Au terme du troisième trimestre 2016, 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 84,8 MD ou 1,6% entre septembre 2015 et septembre 2016 se détaillant comme suit :
 - **Dépôts à vue** : - 36,6 millions de dinars ou - 1,9% pour s'établir à 1.901,1 millions de dinars et représenter 35,6% de l'ensemble des dépôts à fin septembre 2016 contre 1.937,8 millions de dinars ou une part de 36,9 % à fin septembre 2015.
 - **Dépôts d'épargne** : +113 millions de dinars ou 5,2% pour atteindre 2.270,4 millions de dinars ou une part de 42,5% contre 2.157,4 millions de dinars ou une part de 41,1% une année auparavant.
 - **Dépôts à terme** : -62,4 millions de dinars ou - 6,1% qui se sont établis à 952,6 millions de dinars et ont représenté une part de 17,8% à fin septembre 2016 (1.015 MD et 19,3% en septembre 2015).

- 2) **Les ressources d'emprunt** se sont élevées à 357,5 millions de dinars à fin septembre 2016, en repli de 91,8 millions de dinars par rapport à leur niveau à fin septembre 2015. Cette baisse correspond principalement au règlement des échéances sur les emprunts obligataires et privés :
 - emprunts obligataires et privés : -87,7 millions de dinars ou -34,9%
 - ressources spéciales : -4,1 millions de dinars ou -2,1%

- 3) **Les crédits nets à la clientèle (hors la dotation aux provisions relative au troisième trimestre 2016)** ont progressé de 152,4 millions de dinars ou 2,8% pour s'établir à 5.506,2 millions de dinars à fin septembre 2016 contre 5 354,2 millions de dinars une année auparavant.

- 4) **Le portefeuille titres commercial** a atteint un encours de 1.095,9 millions de dinars, en progression de 418,4 millions de dinars ou 61,8% par rapport à son niveau enregistré à fin septembre 2015 (677,4 millions de dinars).

- 5) **Le portefeuille titres d'investissement** a enregistré une baisse de 6,2 millions de dinars ou -2% pour s'établir à 309,3 millions de dinars à fin septembre 2016.

- 6) **Le produit net bancaire** s'est amélioré de 20,1 millions de dinars ou +10,5% comparativement à fin septembre 2015 pour se situer à 211,6 MD. Cette situation résulte de l'effet conjugué de :
 - **La hausse des Produits d'exploitation bancaire** (+0,4 millions de dinars ou 0,1%) pour s'établir à 373,1 millions de dinars à fin septembre 2016.
 - **La baisse des Charges d'exploitation bancaire** (-19,7 millions de dinars ou -10,9%), lesquelles se sont établies à 161,4 millions de dinars à fin septembre 2016 contre 181,1 millions de dinars au terme du troisième trimestre 2015.

- 7) **Les charges opératoires** ont augmenté de 7,7 millions de dinars ou 8,1% et se sont établies à 102,6 millions de dinars à fin septembre 2016.

- 8) **Le coefficient d'exploitation** s'est amélioré d'un point de pourcentage pour se situer à 48,5% au terme du troisième trimestre 2016 (49,5% en septembre 2015).