

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 4^{ème} trimestre 2018.

	DU 01/10/2018 AU 31/12/2018	DU 01/10/2017 AU 31/12/2017	AU 31/12/2018	AU 31/12/2017	VAR%
1- Produits d'exploitation bancaires	240 536 415	193 684 068	813 845 067	639 374 252	27,29%
- Intérêts	178 570 567	141 407 234	591 544 959	442 596 295	33,65%
- Commissions en produits	25 052 690	22 144 852	91 091 446	81 444 781	11,84%
- Revenus du portefeuille-titres commercial et d'investissement (*)	36 913 158	30 131 981	131 208 662	115 333 176	13,76%
2- Charges d'exploitation bancaires	107 624 369	74 394 665	375 229 882	256 629 524	46,21%
- Intérêts encourus	106 419 518	73 223 514	369 981 091	252 243 326	46,68%
- Commissions encourues	1 204 852	1 171 151	5 248 791	4 386 198	19,67%
3- Produit net bancaire (*)	132 912 046	119 289 403	438 615 185	382 744 728	14,60%
4- Autres produits d'exploitation	1 886 108	1 946 905	7 881 051	6 855 331	14,96%
5- Charges opératoires	59 288 663	62 863 487	202 609 157	183 616 202	10,34%
- Frais de personnel (*)	40 928 401	47 154 372	138 413 932	141 520 005	-2,19%
- Charges générales d'exploitation	18 360 262	15 709 116	64 195 225	42 096 197	52,50%
6- Structure du portefeuille			1 478 154 565	1 499 228 905	-1,41%
- Portefeuille- titres commercial (*)			322 607 964	495 530 868	-34,90%
- Portefeuille- titres d'investissement (*)			1 155 546 601	1 003 698 037	15,13%
7- Encours des crédits (1)			6 952 747 448	6 114 770 437	13,70%
8- Encours des dépôts , dont			6 380 951 675	5 963 809 430	6,99%
- Dépôts à vue			2 417 944 023	2 316 938 837	4,36%
- Dépôts d'épargne			2 773 420 301	2 524 109 418	9,88%
9- Emprunts et ressources spéciales			284 825 182	288 958 041	-1,43%
10- Capitaux propres (2)(*)			803 315 646	758 491 519	5,91%

(1) les crédits sont présentés en encours nets des agios réservés et des provisions à l'exception de la dotation aux provisions du 4^{ème} trimestre 2018 .

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

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

*BASES RETENUES POUR L'ELABORATION DES
INDICATEURS D'ACTIVITE
TRIMESTRIELS ARRETES AU 31/12/2018*

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 décembre 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'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 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 31 DECEMBRE 2018

Au terme du quatrième 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 417,1 MD ou 7 % entre décembre 2017 et décembre 2018 se détaillant comme suit :

- Dépôts à vue : + 101 millions de dinars ou 4,4 % pour s'établir à 2.417,9 millions de dinars et représenter 37,9% de l'ensemble des dépôts à fin décembre 2018 contre 2.316,9 millions de dinars ou une part de 38,8% à fin décembre 2017.

- Dépôts d'épargne : + 249,3 millions de dinars ou 9.9% pour atteindre 2.773,4 millions de dinars ou une part de 43.5 % contre 2.524,1 millions de dinars ou une part de 42,3% une année auparavant.
- Dépôts à terme : + 94,9 millions de dinars ou 10 % qui se sont établis à 1.047 millions de dinars et ont représenté une part de 16,4% à fin décembre 2018 (952,1 MD et 16% en décembre 2017).

2) **Les ressources d'emprunt** se sont élevées à 284,8 millions de dinars à fin décembre 2018, en repli de 4,1 millions de dinars par rapport à leur niveau à fin décembre 2017. Cette baisse correspond principalement au règlement des échéances des emprunts obligataires et à la souscription à des lignes de crédits extérieures :

- Emprunts obligataires et privés : - 9,7 millions de dinars ou -5,2%
- Ressources spéciales : +5,6 millions de dinars ou +5,5%

3) **Les crédits nets à la clientèle (hors la dotation aux provisions relative au quatrième trimestre 2018)** ont progressé de 837,9 millions de dinars ou 13,7% pour s'établir à 6.952,7 millions de dinars au terme du quatrième trimestre 2018 contre 6.114,8 millions de dinars une année auparavant.

4) **Le portefeuille titres commercial** a atteint un encours de 322,6 millions de dinars, en régression de 172,3 millions de dinars ou 34,9% par rapport à son niveau enregistré à fin décembre 2017 (495,5 millions de dinars).

5) **Le portefeuille titres d'investissement** a enregistré une hausse de 151,8 millions de dinars ou 15,1% pour s'établir à 1.155,5 millions de dinars à fin décembre 2018.

6) **Le produit net bancaire** s'est amélioré de 55,9 millions de dinars ou +14,6% comparativement à fin décembre 2017 pour se situer à 438,6 MD. Cette situation résulte de l'effet de :

- **La hausse des Produits d'exploitation bancaire** (+174,4 millions de dinars ou 27,3%) pour s'établir à 813,8 millions de dinars à décembre 2018.
- **La hausse des Charges d'exploitation bancaire** (+118,6 millions de dinars ou 46,2% lesquelles se sont établies à 375,2 millions de dinars à fin décembre 2018 contre 256,6 millions de dinars au terme du quatrième trimestre 2017).

7) **Les charges opératoires** ont augmenté de 19 millions de dinars ou 10,3 % et se sont établies à 202,6 millions de dinars à fin décembre 2018.

8) **Le coefficient d'exploitation** a enregistré une amélioration de 1,8 points de pourcentage pour se situer à 46,2% au terme du quatrième trimestre 2018 (48 % en décembre 2017).