

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 1^{er} trimestre 2020.

| | AU 31/03/2020 | AU 31/03/2019 | VAR% | AU 31/12/2019 |
|---|----------------------|----------------------|---------------|----------------------|
| 1- Produits d'exploitation bancaires | 265 303 712 | 232 157 632 | 14,28% | 1 048 041 443 |
| - Intérêts | 206 078 401 | 179 991 501 | 14,49% | 803 025 573 |
| - Commissions en produits | 27 716 732 | 22 590 248 | 22,69% | 108 033 100 |
| - Revenus du portefeuille-titres commercial et d'investissement | 31 508 580 | 29 575 883 | 6,53% | 136 982 770 |
| 2- Charges d'exploitation bancaires | 117 060 595 | 98 447 312 | 18,91% | 446 900 277 |
| - Intérêts encourus | 115 786 847 | 97 112 489 | 19,23% | 440 067 441 |
| - Commissions encourues | 1 273 748 | 1 334 824 | -4,58% | 6 832 836 |
| 3- Produit net bancaire | 148 243 117 | 133 710 320 | 10,87% | 601 141 166 |
| 4- Autres produits d'exploitation | 1 757 060 | 1 796 752 | -2,21% | 7 633 238 |
| 5- Charges opératoires | 57 383 458 | 54 341 980 | 5,60% | 221 969 713 |
| - Frais de personnel | 40 824 422 | 37 992 387 | 7,45% | 150 584 455 |
| - Charges générales d'exploitation | 16 559 036 | 16 349 594 | 1,28% | 71 385 258 |
| 6- Structure du portefeuille | 1 484 784 940 | 1 449 699 235 | 2,42% | 1 473 322 802 |
| - Portefeuille-titres commercial | 322 538 166 | 330 517 488 | -2,41% | 338 718 735 |
| - Portefeuille-titres d'investissement | 1 162 246 774 | 1 119 181 747 | 3,85% | 1 134 604 067 |
| 7- Encours des crédits (1) | 8 185 418 866 | 7 145 624 976 | 14,55% | 7 978 167 534 |
| 8- Encours des dépôts , dont | 7 448 727 789 | 6 447 184 794 | 15,53% | 7 370 559 782 |
| - Dépôts à vue | 2 663 866 828 | 2 469 345 360 | 7,88% | 2 627 451 224 |
| - Dépôts d'épargne | 3 061 424 821 | 2 809 708 018 | 8,96% | 3 021 420 595 |
| 9- Emprunts et ressources spéciales | 318 722 123 | 268 696 152 | 18,62% | 312 987 458 |
| 10- Capitaux propres (2) | 870 616 701 | 870 318 534 | 0,03% | 870 563 143 |

(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} trimestre 2020.

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

BASES RETENUES POUR L'ELABORATION DES INDICATEURS D'ACTIVITE TRIMESTRIELS ARRETES AU 31/03/2020

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 mars 2020 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'arrêtés 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 MARS 2020

Au terme du premier trimestre 2020, 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 1.001,5 millions de dinars ou 15.53 % entre mars 2019 et mars 2020 se détaillant comme suit :
 - Dépôts à vue : + 194,5 millions de dinars ou 7.88 % pour s'établir à 2.663,9 millions de dinars et représenter 35.76% de l'ensemble des dépôts à fin mars 2020 contre 2.469,3 millions de dinars ou une part de 38,3% à fin mars 2019.
 - Dépôts d'épargne : + 251,7 millions de dinars ou 8.96 % pour atteindre 3.061,4 millions de dinars ou une part de 41.1 % contre 2.809,7 millions de dinars ou une part de 43.6 % une année auparavant.
 - Dépôts à terme : + 534,6 millions de dinars ou 54.55 % qui se sont établis à 1.514,7 millions de dinars et ont représenté une part de 20.3 % à fin mars 2020 (980,0 millions de dinars et 15.2 % en mars 2019).
- 2) Les ressources d'emprunt** se sont élevées à 318,7 millions de dinars à fin mars 2020, en progressant de +50,0 millions de dinars ou 18,62% par rapport à leur niveau à fin mars 2019 (268,7 millions de dinars) :
 - Emprunts obligataires et privés : + 37,3 millions de dinars ou 23,43%
 - Ressources spéciales : + 12,7 millions de dinars ou 11.62%
- 3) Les crédits nets à la clientèle (hors la dotation aux provisions relative au premier trimestre 2020)** ont progressé de 1.039, 8 millions de dinars ou 14.55 % pour s'établir à 8.185,4 millions de dinars au terme du premier trimestre 2020 contre 7.145,6 millions de dinars une année auparavant.
- 4) Le portefeuille titres commercial** a atteint un encours de 322,5 millions de dinars, en régression de 8,0 millions de dinars ou 2.41 % par rapport à son niveau enregistré à fin mars 2019 (330,5 millions de dinars).
- 5) Le portefeuille titres d'investissement** a enregistré une hausse de 43,1 millions de dinars ou 3,85 % pour s'établir à 1.162,2 millions de dinars à fin mars 2019.
- 6) Le produit net bancaire** s'est amélioré de 14,5 millions de dinars ou +10.87 % comparativement à fin mars 2019 pour se situer à 148,2 MD. Cette situation résulte de l'effet de :
 - **La hausse des Produits d'exploitation bancaire** (+33,1 millions de dinars ou 14.28 %) pour s'établir à 265,3 millions de dinars à fin mars 2020.

- **La hausse des Charges d'exploitation bancaire** (+18,6 millions de dinars ou 18.91 % lesquelles se sont établies à 117,1 millions de dinars à fin mars 2020 contre 98,4 millions de dinars au terme du premier trimestre 2019).

7) Les charges opératoires ont augmenté de 3,0 millions de dinars ou 5.60 % et se sont établies à 57,4 millions de dinars à fin mars 2020.

8) Le coefficient d'exploitation a enregistré une amélioration de 1.93 points de pourcentage pour se situer à 38.71 % au terme du premier trimestre 2020 (40.64 % en mars 2019).