

**INDICATEURS D'ACTIVITE DE LA SOCIETE TUNISIENNE DE BANQUE
AU 31 DECEMBRE 2017**

| | DU 01/10/2017 AU 31/12/2017 | DU 01/10/2016 AU 31/12/2016 | AU 31/12/2017 | AU 31/12/2016 | VAR% |
|---|--------------------------------|--------------------------------|----------------------|----------------------|----------------|
| 1- Produits d'exploitation bancaires | 194 673 333 | 154 605 415 | 626 399 603 | 527 677 352 | 18,71% |
| - Intérêts | 122 250 664 | 96 196 192 | 423 696 103 | 374 208 768 | 13,22% |
| - Commissions en produits | 22 030 552 | 20 836 051 | 81 051 244 | 71 548 321 | 13,28% |
| - Revenus du portefeuille-titres commercial et d'investissement | 50 392 118 | 37 573 172 | 121 652 256 | 81 920 263 | 48,50% |
| 2- Charges d'exploitation bancaires | 72 932 199 | 56 648 618 | 255 167 058 | 218 096 089 | 17,00% |
| - Intérêts encourus | 71 761 047 | 55 699 881 | 250 780 860 | 214 176 984 | 17,09% |
| - Commissions encourues | 1 171 151 | 948 737 | 4 386 198 | 3 919 106 | 11,92% |
| 3- Produit net bancaire | 121 741 134 | 97 956 797 | 371 232 545 | 309 581 263 | 19,91% |
| 4- Autres produits d'exploitation | 1 924 047 | 1 829 868 | 6 855 331 | 6 057 536 | 13,17% |
| 5- Charges opératoires | 75 658 943 | 44 381 417 | 196 411 658 | 147 824 579 | 32,87% |
| - Frais de personnel | 61 740 016 | 32 504 235 | 156 105 650 | 114 219 443 | 36,67% |
| - Charges générales d'exploitation | 13 918 927 | 11 877 182 | 40 306 009 | 33 605 135 | 19,94% |
| 6- Structure du portefeuille | | | 1 491 692 243 | 1 421 154 146 | 4,96% |
| - Portefeuille-titres commercial | | | 1 134 342 409 | 1 066 541 818 | 6,36% |
| - Portefeuille-titres d'investissement | | | 357 349 834 | 354 612 328 | 0,77% |
| 7- Encours des crédits (1) | | | 6 135 079 103 | 5 557 026 108 | 10,40% |
| 8- Encours des dépôts , dont | | | 5 876 271 300 | 5 443 231 106 | 7,96% |
| - Dépôts à vue | | | 2 224 109 871 | 2 084 203 811 | 6,71% |
| - Dépôts d'épargne | | | 2 524 109 418 | 2 320 327 321 | 8,78% |
| 9- Emprunts et ressources spéciales | | | 288 947 113 | 354 290 650 | -18,44% |
| 10- Capitaux propres (2) | | | 737 087 805 | 696 087 249 | 5,89% |

(1) les crédits sont présentés en encours nets des agios réservés et des provisions à l'exception de la dotation aux provisions du 4ème trimestre 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 31/12/2017**

1. REFERENTIEL D'ELABORATION DES INDICATEURS D'ACTIVITE

Les indicateurs d'activité trimestriels de la Société Tunisienne de Banque « S.T.B. » arrêtés au 31 décembre 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'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 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 2017

Au terme du deuxième 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 433,0 MD ou 7,9 % entre décembre 2016 et décembre 2017 se détaillant comme suit :

- Dépôts à vue : + 139,9 millions de dinars ou 6,7% pour s'établir à 2.224,1 millions de dinars et représenter 37,8% de l'ensemble des dépôts à fin décembre 2017 contre 2.084,2 millions de dinars ou une part de 38,3 % à fin décembre 2016.
- Dépôts d'épargne : + 203,8 millions de dinars ou 8,8% pour atteindre 2.524,1 millions de dinars ou une part de 42,9% contre 2.320,3 millions de dinars ou une part de 42,6% une année auparavant.
- Dépôts à terme : + 77,4 millions de dinars ou 8,8% qui se sont établis à 953,8 millions de dinars et ont représenté une part de 16,2% à fin décembre 2017 (876,4 MD et 16,1% en décembre 2016)

2) Les ressources d'emprunt se sont élevées à 288,9 millions de dinars à fin décembre 2017, en repli de 65,3 millions de dinars par rapport à leur niveau à fin décembre 2016. Cette baisse correspond principalement au règlement des échéances sur les ressources spéciales :

- emprunts obligataires et privés : + 26,1 millions de dinars ou +16,1%
- ressources spéciales : - 91,4 millions de dinars ou -47,4 %

- 3) **Les crédits nets à la clientèle (hors la dotation aux provisions relative au quatrième trimestre 2017)** ont progressé de 578,1 millions de dinars ou 10,4% pour s'établir à 6.135,1 millions de dinars au terme du deuxième semestre 2017 contre 5.557,0 millions de dinars une année auparavant.
- 4) **Le portefeuille titres commercial** a atteint un encours de 1.134,3 millions de dinars, en progression de 67,8 millions de dinars ou 6,4% par rapport à son niveau enregistré à fin décembre 2016 (1066,5 millions de dinars).
- 5) **Le portefeuille titres d'investissement** a enregistré une hausse de 2,7 millions de dinars ou 0,8% pour s'établir à 357,3 millions de dinars à fin décembre 2017.
- 6) **Le produit net bancaire** s'est amélioré de 61,6 millions de dinars ou +19,9% comparativement à fin décembre 2016 pour se situer à 371,2 MD. Cette situation résulte de l'effet de :
- **La hausse des Produits d'exploitation bancaire** (+98,7 millions de dinars ou 18,7%) pour s'établir à 626,4 millions de dinars à fin décembre 2017.
 - **La hausse des Charges d'exploitation bancaire** (+37,1 millions de dinars ou 17%), lesquelles se sont établies à 255,2 millions de dinars à fin décembre 2017 contre 218,1 millions de dinars au terme du deuxième semestre 2016.
- 7) **Les charges opératoires** ont augmenté de 48,6 millions de dinars ou 32,9% et se sont établies à 196,4 millions de dinars à fin décembre 2017.
- 8) **Le coefficient d'exploitation** a enregistré une hausse de 5 points de pourcentage pour se situer à 52,9% au terme du deuxième semestre 2017 (47,7% en décembre 2016). Ce niveau inclut le coût de restructuration sociale

