

# 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 2ème trimestre 2020.

|  | DU 01/04/2020<br>AU 30/06/2020 | DU 01/04/2019<br>AU 30/06/2019 | AU 30/06/2020        | AU 30/06/2019        | VAR%           | EN DINARS<br>AU 31/12/2019 |
|--|--------------------------------|--------------------------------|----------------------|----------------------|----------------|----------------------------|
| <b>1- Produits d'exploitation bancaires</b>  | <b>244 251 791</b>             | <b>264 341 622</b>             | <b>509 735 809</b>   | <b>496 499 254</b>   | <b>2.67%</b>   | <b>1 048 041 443</b>       |
| - Intérêts   | 185 737 057                    | 196 228 884                    | 391 990 142          | 376 220 385          | 4.19%          | 803 025 573                |
| - Commissions en produits  | 21 700 783                     | 25 530 394                     | 49 423 136           | 48 120 641           | 2.71%          | 108 033 100                |
| - Revenus du portefeuille-titres commercial et d'investissement                      | 36 813 952                     | 42 582 344                     | 68 322 531           | 72 158 228           | -5.32%         | 136 982 770                |
| <b>2- Charges d'exploitation bancaires</b>   | <b>119 785 234</b>             | <b>117 561 235</b>             | <b>236 845 829</b>   | <b>216 008 547</b>   | <b>9.65%</b>   | <b>446 900 277</b>         |
| - Intérêts encourus  | 118 604 579                    | 115 815 626                    | 234 391 426          | 212 928 115          | 10.08%         | 440 067 441                |
| - Commissions encourues  | 1 180 655                      | 1 745 609                      | 2 454 403            | 3 080 432            | -20.32%        | 6 832 836                  |
| <b>3- Produit net bancaire</b>   | <b>124 466 558</b>             | <b>146 780 388</b>             | <b>272 889 980</b>   | <b>280 490 707</b>   | <b>-2.71%</b>  | <b>601 141 166</b>         |
| <b>4- Autres produits d'exploitation</b>   | <b>587 789</b>                 | <b>1 927 519</b>               | <b>2 344 848</b>     | <b>3 724 271</b>     | <b>-37.04%</b> | <b>7 633 238</b>           |
| <b>5- Charges opératoires</b>  | <b>61 654 555</b>              | <b>55 376 757</b>              | <b>119 879 180</b>   | <b>109 718 737</b>   | <b>9.26%</b>   | <b>221 969 713</b>         |
| - Frais de personnel   | 47 969 114                     | 40 552 099                     | 88 793 536           | 78 544 486           | 13.05%         | 150 584 455                |
| - Charges générales d'exploitation   | 13 685 440                     | 14 824 658                     | 31 085 644           | 31 174 251           | -0.28%         | 71 385 258                 |
| <b>6- Structure du portefeuille</b>  |                                |                                | <b>1 587 432 247</b> | <b>1 424 222 694</b> | <b>11.46%</b>  | <b>1 473 322 802</b>       |
| - Portefeuille-titres commercial   |                                |                                | 445 146 664          | 334 795 678          | 32.96%         | 338 718 735                |
| - Portefeuille-titres d'investissement   |                                |                                | 1 142 285 583        | 1 089 427 015        | 4.85%          | 1 134 604 067              |
| <b>7- Encours des crédits (1)</b>  |                                |                                | <b>8 521 336 398</b> | <b>7 261 244 315</b> | <b>17.35%</b>  | <b>7 978 167 534</b>       |
| <b>8- Encours des dépôts, dont</b>   |                                |                                | <b>7 782 931 632</b> | <b>6 651 473 042</b> | <b>17.01%</b>  | <b>7 370 559 782</b>       |
| - Dépôts à vue   |                                |                                | 2 838 013 554        | 2 584 337 135        | 9.82%          | 2 627 451 224              |
| - Dépôts d'épargne   |                                |                                | 3 145 815 020        | 2 836 008 517        | 10.92%         | 3 021 420 595              |
| <b>9- Emprunts et ressources spéciales</b>   |                                |                                | <b>342 732 375</b>   | <b>257 518 156</b>   | <b>33.09%</b>  | <b>312 987 458</b>         |
| <b>10- Capitaux propres (2)</b>  |                                |                                | <b>1 027 967 304</b> | <b>870 406 110</b>   | <b>18.10%</b>  | <b>870 563 143</b>         |
| (1) les crédits sont présentés en encours nets des agios réservés et des provisions. |                                |                                |                      |                      |                |                            |
| (2) les capitaux propres sont présentés hors résultat net de la période.             |                                |                                |                      |                      |                |                            |

**BASES RETENUES POUR L'ELABORATION DES  
INDICATEURS D'ACTIVITE  
SEMESTRIELS ARRETES AU 30/06/2020**

**1. REFERENTIEL D'ELABORATION DES INDICATEURS D'ACTIVITE**

Les indicateurs d'activité semestriels de la Société Tunisienne de Banque « S.T.B. » arrêtés au 30 juin 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'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 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 30 JUIN 2020**

A fin juin 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 1.131,5 millions de dinars ou 17,01 % entre juin 2019 et juin 2020 se détaillant comme suit :

- Dépôts à vue : + 253,7 millions de dinars ou 9.82% pour s'établir à 2.838,0 millions de dinars et représenter 36,5% de l'ensemble des dépôts à fin juin 2020 contre 2.584,3 millions de dinars à fin juin 2019.
- Dépôts d'épargne : + 309,8 millions de dinars ou 10.92 % pour atteindre 3.145,8 millions de dinars ou une part de 40.4 % contre 2.836,0 millions de dinars une année auparavant.

- Dépôts à terme : + 554,5 millions de dinars ou 53,64 % qui se sont établis à 1.588,2 millions de dinars et ont représenté une part de 20,4 % à fin juin 2020 (1.033,7 millions de dinars en juin 2019).

**2) Les ressources d'emprunt** se sont élevées à 342,7 millions de dinars à fin juin 2020, en progression de 85,2 millions de dinars ou 33,09% par rapport à leur niveau à fin juin 2019 (257,5 millions de dinars) :

- Emprunts obligataires et privés : + 70,7 millions de dinars ou 49,12%
- Ressources spéciales : + 14,5 millions de dinars ou 12,77%

**3) Les crédits nets à la clientèle (hors la dotation aux provisions relative au deuxième trimestre 2020)** ont progressé de 1.260,1 millions de dinars ou 17,35% pour s'établir à 8.521,3 millions de dinars au terme du premier semestre 2020 contre 7.261,2 millions de dinars une année auparavant.

**4) Le portefeuille titres commercial** a atteint un encours de 445,1 millions de dinars, soit un accroissement de 110,3 millions de dinars ou 32,96 % par rapport à son niveau enregistré à fin juin 2019 (334,8 millions de dinars).

**5) Le portefeuille titres d'investissement** a enregistré une hausse de 52,9 millions de dinars ou 4,85 % pour s'établir à 1.142,3 millions de dinars à fin juin 2020.

**6) Le produit net bancaire** s'est replié de 7,6 millions de dinars ou 2,7% comparativement à fin juin 2019 pour se situer à 272,9 MD. Cette situation résulte de l'effet de :

- **La hausse des Produits d'exploitation bancaire** (+13,2 millions de dinars ou 2,67 %) pour s'établir à 509,7 millions de dinars à fin juin 2020.
- **La hausse des Charges d'exploitation bancaire** (+20,8 millions de dinars ou 9,65%) lesquelles se sont établies à 236,8 millions de dinars à fin juin 2020 contre 216,0 millions de dinars au terme du premier semestre 2019.

**7) Les charges opératoires** ont augmenté de 10,2 millions de dinars ou 9,26 % et se sont établies à 119,9 millions de dinars à fin juin 2020.

**8) Le coefficient d'exploitation** s'est situé à 43.9 % au terme du premier semestre 2020 contre 39,1% une année auparavant.

**Remarque: Les indicateurs ci-dessus intègrent des produits qui peuvent être revus à la baisse suite à une éventuelle publication d'un texte lié au traitement des reports des échéances sur les crédits aux particuliers.**