

**INDICATEURS D'ACTIVITE DE LA SOCIETE TUNISIENNE DE BANQUE
AU 31 DECEMBRE 2019**

	DU 01/10/2019 AU 31/12/2019	DU 01/10/2018 AU 31/12/2018	AU 31/12/2019	DU 31/12/2018	VAR %
1- Produits d'exploitation bancaires	322 793 590	272 868 728	1 042 722 860	846 177 379	23,23%
- Intérêts	254 466 626	209 213 939	797 773 824	622 188 331	28,22%
- Commissions en produits	31 757 946	25 111 945	107 978 681	91 150 701	18,46%
- Revenus du portefeuille- titres commercial et d'investissement	36 569 018	38 542 844	136 970 355	132 838 348	3,11%
2- Charges d'exploitation bancaires	117 771 866	105 148 765	444 036 766	372 790 071	19,11%
- Intérêts encourus	115 728 240	103 943 913	437 212 488	367 541 280	18,96%
- Commissions encourues	2 043 626	1 204 852	6 824 277	5 248 791	30,02%
3- Produit net bancaire	205 021 724	167 719 962	598 686 095	473 387 308	26,47%
4- Autres produits d'exploitation	1 952 978	1 886 108	7 633 238	7 881 051	- 3,14%
5- Charges opératoires	55 288 908	66 531 663	219 340 198	209 852 158	4,52%
- Frais de personnel	34 603 730	45 855 542	150 584 455	143 341 073	5,05%
- Charges générales d'exploitation	20 685 178	20 676 121	68 755 743	66 511 085	3,37%
6- Structure du portefeuille			1 483 993 351	1 477 341 160	0,45%
- Portefeuille- titres commercial			338 718 735	322 265 240	5,11%
- Portefeuille- titres d'investissement			1 145 274 615	1 155 075 920	- 0,85%
7- Encours des crédits (1)			7 885 183 516	7 133 407 505	10,54%
8- Encours des dépôts, dont			7 371 515 898	6 356 968 498	15,96%
- Dépôts à vue			2 635 365 654	2 417 414 791	9,02%
- Dépôts d'épargne			3 021 420 595	2 773 420 301	8,94%
9- Emprunts et ressources spéciales			312 319 126	284 825 182	9,65%
10- Capitaux propres (2)			870 563 143	803 315 646	8,37%

(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 2019 .

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

BASES RETENUES POUR L'ELABORATION DES INDICATEURS D'ACTIVITE TRIMESTRIELS ARRETES AU 31/12/2019

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 2019 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 31 DECEMBRE 2019

Au terme du quatrième trimestre 2019, 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 1.014,5 millions de dinars ou 15.96 % entre décembre 2018 et décembre 2019 se détaillant comme suit :

- Dépôts à vue : + 217,9 millions de dinars ou 9.02 % pour s'établir à 2.635,4 millions de dinars et représenter 35.75% de l'ensemble des dépôts à fin décembre 2019 contre 2.417,4 millions de dinars ou une part de 38,0% à fin décembre 2018.
- Dépôts d'épargne : + 248,0 millions de dinars ou 8.94 % pour atteindre 3.021,4 millions de dinars ou une part de 41.0 % contre 2.773,4 millions de dinars ou une part de 43.6 % une année auparavant.
- Dépôts à terme : + 456,9 millions de dinars ou 45.48 % qui se sont établis à 1.461,4 millions de dinars et ont représenté une part de 19.8 % à fin décembre 2019 (1.004,5 millions de dinars et 15.8 % en décembre 2018).

2) Les ressources d'emprunt se sont élevées à 312,3 millions de dinars à fin décembre 2019, en progressant de +27,5 millions de dinars ou 9,65% par rapport à leur niveau à fin décembre 2018 (284,8 millions de dinars) :

- Emprunts obligataires et privés : + 19,9 millions de dinars ou 11,17%
- Ressources spéciales : + 7,6 millions de dinars ou 7.13%

- 3) **Les crédits nets à la clientèle (hors la dotation aux provisions relative au quatrième trimestre 2019)** ont progressé de 751,8 millions de dinars ou 10.54 % pour s'établir à 7.885,2 millions de dinars au terme du quatrième trimestre 2019 contre 7.133,4 millions de dinars une année auparavant.
- 4) **Le portefeuille titres commercial** a atteint un encours de 338,7 millions de dinars, en progression de 16,5 millions de dinars ou 5.10 % par rapport à son niveau enregistré à fin décembre 2018 (322,2 millions de dinars).
- 5) **Le portefeuille titres d'investissement** a enregistré une baisse de 9,8 millions de dinars ou 0,85 % pour s'établir à 1.145,3 millions de dinars à fin décembre 2019.
- 6) **Le produit net bancaire** s'est amélioré de 125,3 millions de dinars ou +26.47 % comparativement à fin décembre 2018 pour se situer à 598,7 MD. Cette situation résulte de l'effet de :
- **La hausse des Produits d'exploitation bancaire** (+196,6 millions de dinars ou 23.23 %) pour s'établir à 1.042,7 millions de dinars à fin décembre 2019.
 - **La hausse des Charges d'exploitation bancaire** (+71,3 millions de dinars ou 19.11 % lesquelles se sont établies à 444,0 millions de dinars à fin décembre 2019 contre 372,8 millions de dinars au terme du quatrième trimestre 2018).
- 7) **Les charges opératoires** ont augmenté de 9,5 millions de dinars ou 4.52 % et se sont établies à 219,3 millions de dinars à fin décembre 2019.
- 8) **Le coefficient d'exploitation** a enregistré une amélioration de 7.69 points de pourcentage pour se situer à 36.64 % au terme du quatrième trimestre 2019 (44.33 % en décembre 2018).

