

**INDICATEURS D'ACTIVITE DE LA SOCIETE TUNISIENNE DE BANQUE  
AU 30 JUIN 2016**

	DU 01/04/2016 AU 30/06/2016	DU 01/04/2015 AU 30/06/2015	AU 30/06/2016	AU 30/06/2015	VAR %	AU 31/12/2015
<b>1- Produits d'exploitation bancaires</b>	<b>129 588 080</b>	<b>131 915 591</b>	<b>255 087 398</b>	<b>254 836 767</b>	<b>0,10%</b>	<b>504 137 157</b>
- Intérêts	93 343 258	100 881 957	179 942 245	200 229 713	-10,13%	382 720 253
- Commissions en produits	16 489 461	13 700 711	32 658 370	26 704 884	22,29%	55 694 403
- Revenus du portefeuille-titres commercial et d'investissement	19 755 361	17 332 922	42 486 783	27 902 169	52,27%	65 722 501
<b>2- Charges d'exploitation bancaires</b>	<b>52 672 021</b>	<b>61 023 622</b>	<b>105 516 165</b>	<b>120 555 000</b>	<b>-12,47%</b>	<b>234 443 262</b>
- Intérêts encourus	51 941 323	59 933 122	103 836 313	118 474 658	-12,36%	230 565 925
- Commissions encourues	730 698	1 090 499	1 679 852	2 080 341	-19,25%	3 877 337
<b>3- Produit net bancaire</b>	<b>76 916 059</b>	<b>70 891 969</b>	<b>149 571 233</b>	<b>134 281 767</b>	<b>11,39%</b>	<b>269 693 895</b>
<b>4- Autres produits d'exploitation</b>	<b>1 489 533</b>	<b>1 465 932</b>	<b>2 875 116</b>	<b>2 930 862</b>	<b>-1,90%</b>	<b>5 898 744</b>
<b>5- Charges opératoires</b>	<b>33 373 527</b>	<b>31 712 872</b>	<b>68 134 156</b>	<b>65 323 976</b>	<b>4,30%</b>	<b>131 664 789</b>
- Frais de personnel	25 144 753	26 086 329	53 503 396	53 710 785	-0,39%	106 672 448
- Charges générales d'exploitation	8 228 774	5 626 542	14 630 760	11 613 190	25,98%	24 992 341
<b>6- Structure du portefeuille</b>			<b>1 330 960 047</b>	<b>814 591 158</b>	<b>63,39%</b>	<b>1 113 574 057</b>
- Portefeuille-titres commercial			1 029 470 067	499 661 733	106,03%	814 369 844
- Portefeuille-titres d'investissement			301 489 980	314 929 424	-4,27%	299 204 213
<b>7- Encours des crédits (1)</b>			<b>5 509 875 171</b>	<b>5 474 462 738</b>	<b>0,65%</b>	<b>5 341 440 438</b>
<b>8- Encours des dépôts , dont</b>			<b>5 415 375 113</b>	<b>5 402 748 611</b>	<b>0,23%</b>	<b>5 285 080 695</b>
- Dépôts à vue			1 976 401 705	2 054 229 725	-3,79%	1 947 341 158
- Dépôts d'épargne			2 236 725 224	2 148 102 653	4,13%	2 191 281 698
<b>9- Emprunts et ressources spéciales</b>			<b>398 912 459</b>	<b>458 022 315</b>	<b>-12,91%</b>	<b>444 034 546</b>
<b>10- Capitaux propres (2)</b>			<b>695 897 121</b>	<b>-91 976 505</b>	<b>856,60%</b>	<b>662 621 428</b>

(1) les crédits sont présentés en encours nets des agios réservés et des provisions à l'exception de la dotation aux provisions relative au 1<sup>er</sup> semestre 2016.

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

**BASES RETENUES POUR L'ELABORATION DES INDICATEURS D'ACTIVITE  
TRIMESTRIELS ARRETES AU 30/06/2016**

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

Les indicateurs d'activité trimestriels de la Société Tunisienne de Banque « S.T.B. » arrêtés au 30 juin 2016 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 30 JUIN 2016**

Au terme du premier semestre 2016, 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 12,6 MD ou 0,2% entre juin 2015 et juin 2016 se détaillant comme suit :
  - Dépôts à vue : - 77,8 millions de dinars ou - 3,8% pour s'établir à 1.976,4 millions de dinars et représenter 36,5% de l'ensemble des dépôts à fin juin 2016 contre 2.054,2 millions de dinars ou une part de 38 % à fin juin 2015.
  - Dépôts d'épargne : +88,6 millions de dinars ou 4,1% pour atteindre 2.236,7 millions de dinars ou une part de 41,3% contre 2.148,1 millions de dinars ou une part de 39,8% une année auparavant.
  - Dépôts à terme : -104,5 millions de dinars ou - 9,8% qui se sont établis à 957,8 millions de dinars et ont représenté une part de 17,7% à fin juin 2016 (1.062 MD et 19,7% en juin 2015)
  
- 2) Les ressources d'emprunt** se sont élevées à 398,9 millions de dinars à fin juin 2016, en repli de 59,1 millions de dinars par rapport à leur niveau à fin juin 2015. Cette baisse correspond principalement au règlement des échéances sur les emprunts obligataires et privés :
  - emprunts obligataires et privés : -51,9 millions de dinars ou -20,2%
  - ressources spéciales : -7,2 millions de dinars ou -3,6%
  
- 3) Les crédits nets à la clientèle (hors la dotation aux provisions relative au premier semestre 2016)** ont progressé de 35,4 millions de dinars ou 0,7% pour s'établir à 5.509,9 millions de dinars au terme du premier semestre 2016 contre 5.402,7 millions de dinars une année auparavant.

- 4) **Le portefeuille titres commercial** a atteint un encours de 1.029,5 millions de dinars, en progression de 529,8 millions de dinars ou 106% par rapport à son niveau enregistré à fin juin 2015 (499,7 millions de dinars).
- 5) **Le portefeuille titres d'investissement** a enregistré une baisse de 13,4 millions de dinars ou -4,3% pour s'établir à 301,5 millions de dinars à fin juin 2016.
- 6) **Le produit net bancaire** s'est amélioré de 15,3 millions de dinars ou +11,4% comparativement à fin juin 2015 pour se situer à 149,6 MD. Cette situation résulte de l'effet conjugué de :
- **La hausse des Produits d'exploitation bancaire** (+0,3 millions de dinars ou 0,1%) pour s'établir à 255,1 millions de dinars à fin juin 2016.
  - **La baisse des Charges d'exploitation bancaire** (-15 millions de dinars ou -12,5%), lesquelles se sont établies à 105,5 millions de dinars à fin juin 2016 contre 120,6 millions de dinars au terme du premier semestre 2015.
- 7) **Les charges opératoires** ont augmenté de 2,8 millions de dinars ou 4,3% et se sont établies à 68,1 millions de dinars à fin juin 2016.
- 8) **Le coefficient d'exploitation** s'est amélioré de 3 points de pourcentage pour se situer à 45,6% au terme premier semestre 2016 (48,6% en Juin 2015)

