

## 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<sup>er</sup> trimestre 2023.

EN DINARS

Arrêté au 31/03/20223	AU 31/03/2023	AU 31/03/2022	VAR%	AU 31/12/2022
<b>1- Produits d'exploitation bancaires</b>	<b>356 851 578</b>	<b>284 658 236</b>	<b>25,36%</b>	<b>1 283 281 930</b>
- Intérêts (*)	272 013 109	216 843 464	25,44%	950 391 186
- Commissions en produits(*)	32 813 147	30 207 093	8,63%	137 777 848
- Revenus du portefeuille-titres commercial et d'investissement	52 025 321	37 607 678	38,34%	195 112 896
<b>2- Charges d'exploitation bancaires</b>	<b>181 801 840</b>	<b>126 520 818</b>	<b>43,69%</b>	<b>593 853 620</b>
- Intérêts encourus	179 704 447	125 003 287	43,76%	584 296 700
- Commissions encourues	2 097 394	1 517 531	38,21%	9 556 920
<b>3- Produit net bancaire</b>	<b>175 049 737</b>	<b>158 137 418</b>	<b>10,69%</b>	<b>689 428 310</b>
<b>4- Autres produits d'exploitation</b>	<b>2 493 634</b>	<b>1 903 306</b>	<b>31,02%</b>	<b>8 245 494</b>
<b>5- Charges opératoires</b>	<b>74 863 119</b>	<b>69 625 498</b>	<b>7,52%</b>	<b>293 876 377</b>
- Frais de personnel	49 870 642	45 456 437	9,71%	194 968 437
- Charges générales d'exploitation	24 992 477	24 169 061	3,41%	98 907 940
<b>6- Structure du portefeuille</b>	<b>2 440 955 036</b>	<b>1 890 583 408</b>	<b>29,11%</b>	<b>2 362 185 379</b>
- Portefeuille-titres commercial	897 773 165	620 889 797	44,59%	906 581 950
- Portefeuille-titres d'investissement	1 543 181 872	1 269 693 611	21,54%	1 455 603 429
<b>7- Encours des crédits (1)</b>	<b>10 720 449 168</b>	<b>9 985 364 072</b>	<b>7,36%</b>	<b>10 860 413 690</b>
<b>8- Encours des dépôts , dont</b>	<b>9 449 685 962</b>	<b>9 101 487 519</b>	<b>3,83%</b>	<b>9 863 201 900</b>
- Dépôts à vue	3 426 479 773	3 654 353 874	-6,24%	3 699 345 046
- Dépôts d'épargne	3 952 425 996	3 631 189 148	8,85%	3 870 737 997
<b>9- Emprunts et ressources spéciales</b>	<b>629 730 270</b>	<b>588 371 021</b>	<b>7,03%</b>	<b>631 433 493</b>
<b>10- Capitaux propres (2)</b>	<b>1 296 147 095</b>	<b>1 215 200 714</b>	<b>6,66%</b>	<b>1 203 281 876</b>

(\*) les chiffres de Mars 2022 et Décembre 2022 ont été retraités pour les besoins de comparabilité

(1) les crédits sont présentés en encours nets des agios réservés et des provisions à l'exception de la dotation aux provisions du 1er trimestre

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

*BASES RETENUES POUR L'ELABORATION DES  
INDICATEURS D'ACTIVITE  
TRIMESTIELS ARRETES AU 31/03/2023*

## 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 2023 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'arrêt 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 2023***

A fin mars 2023, 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 348,2 millions de dinars ou 3.83% entre mars 2022 et mars 2023 pour s'établir à 9.449,7 millions de dinars provenant des variations différenciées suivantes :

- Dépôts à vue : - 227,9 millions de dinars ou - 6.24% pour s'établir à 3.426,6 millions de dinars et représenter 36.26% de l'ensemble des dépôts à fin mars 2023 contre 3.654,4 millions de dinars à fin mars 2022.
- Dépôts d'épargne : + 321,2 millions de dinars ou 8.85% pour atteindre 3.952,4 millions de dinars ou une part de 41.83 % contre 3.631,2 millions de dinars une année auparavant.
- Dépôts à terme : + 220,2 millions de dinars ou 14,63% qui se sont établis à 1.724,9 millions de dinars et ont représenté une part de 18.25 % à fin mars 2023 (1.504,7 millions de dinars en mars 2022).

- 2) **Les ressources d'emprunt** se sont élevées à 629,7 millions de dinars à fin mars 2023, en progression de 41,4 millions de dinars ou 7.03% par rapport à leur niveau à fin mars 2022 (588,4 millions de dinars) :
- Emprunts obligataires et privés : - 34,2 millions de dinars ou - 9.27%
  - Ressources spéciales : + 75,6 millions de dinars ou 34.43%
- 3) **Les crédits nets à la clientèle (hors la dotation aux provisions relative au premier trimestre 2023)** ont progressé de 735,1 millions de dinars ou 7.36% pour s'établir à 10.720,4 millions de dinars au terme du premier trimestre 2023 contre 9.985,4 millions de dinars une année auparavant.
- 4) **Le portefeuille titres commercial** a atteint un encours de 897,8 millions de dinars, soit un accroissement de 276,9 millions de dinars ou 44.59% par rapport à son niveau enregistré à fin mars 2022 (620,9 millions de dinars).
- 5) **Le portefeuille titres d'investissement** a enregistré une hausse de 273,5 millions de dinars ou 21.54 % pour s'établir à 1.543,2 millions de dinars à fin mars 2023.
- 6) **Le produit net bancaire** s'est amélioré de 16,9 millions de dinars ou 10.69% comparativement à fin mars 2022 pour se situer à 175,0 MD. Cette situation résulte de l'effet de :
- **La hausse des Produits d'exploitation bancaire** de 72,2 millions de dinars ou 25.36 % pour s'établir à 356,9 millions de dinars à fin mars 2023.
  - **La hausse des Charges d'exploitation bancaire** de 55,3 millions de dinars ou 43.69%, lesquelles se sont établies à 181,8 millions de dinars à fin mars 2023 contre 126,5 millions de dinars au terme du premier trimestre 2022.
- 7) **Les charges opératoires** ont augmenté de 5,2 millions de dinars ou 7.52% et se sont établies à 74,9 millions de dinars à fin mars 2023.
- 8) **Le coefficient d'exploitation** s'est situé à 42.77 % au terme du premier trimestre 2023 contre 44.03% une année auparavant.