

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 3^{ème} trimestre 2023.

EN DINARS

Arrêté au 30/09/2023	DU 01/07/2023 AU 30/09/2023	DU 01/07/2022	AU 30/09/2023	AU 30/09/2022	VAR%	AU 31/12/2022
1- Produits d'exploitation bancaires	371 183 427	335 651 902	1 081 621 124	928 111 212	16,54%	1 290 333 178
- Intérêts (**)	273 033 578	257 457 723	794 137 424	689 260 872	15,22%	957 442 434
- Commissions en produits (*)	33 047 365	34 505 842	99 261 346	102 460 008	-3,12%	137 777 848
- Revenus du portefeuille-titres commercial et d'investissement	65 102 484	43 688 337	188 222 354	136 390 331	38,00%	195 112 896
2- Charges d'exploitation bancaires	197 002 232	157 167 597	571 068 068	420 364 160	35,85%	593 853 620
- Intérêts encourus	193 879 857	155 130 820	563 056 285	414 640 606	35,79%	584 296 700
- Commissions encourues	3 122 374	2 036 777	8 011 783	5 723 553	39,98%	9 556 920
3- Produit net bancaire (**)	174 181 195	178 484 305	510 553 055	507 747 052	0,55%	696 479 558
4- Autres produits d'exploitation (**)	282 979	63 696	1 218 973	470 042	159,33%	1 194 246
5- Charges opératoires	76 080 523	66 503 676	244 607 704	219 868 819	11,25%	293 876 377
- Frais de personnel	51 248 728	44 762 142	167 134 430	150 249 321	11,24%	194 968 437
- Charges générales d'exploitation	24 831 795	21 741 534	77 473 274	69 619 498	11,28%	98 907 940
6- Structure du portefeuille			2 625 373 044	2 144 061 979	22,45%	2 362 185 380
- Portefeuille-titres commercial (*)			975 502 990	769 383 324	26,79%	906 581 950
- Portefeuille-titres d'investissement			1 649 870 054	1 374 678 655	20,02%	1 455 603 429
7- Encours des crédits (1)			10 785 436 413	10 977 149 493	-1,75%	11 021 036 598
8- Encours des dépôts , dont			9 914 947 645	9 613 772 049	3,13%	9 863 201 900
- Dépôts à vue			3 715 593 482	3 710 014 239	0,15%	3 699 345 046
- Dépôts d'épargne			4 130 156 701	3 747 986 583	10,20%	3 870 737 997
9- Emprunts et ressources spéciales			666 630 395	591 673 984	12,67%	631 433 493
10- Capitaux propres (2)			1 178 725 295	1 203 441 669	-2,05%	1 203 281 876

(1) les crédits sont présentés en encours nets des agios réservés et des provisions à l'exception de la dotation aux provisions du 3^{ème} trimestre 2023- les données

au 30/09/2022 et au 31/12/2022 retraitées pour les besoins de la comparabilité

(2) les capitaux propres sont présentés hors résultat net de la période - les données au 30/09/2022 ont été retraitées pour les besoins de comparabilité

(**) Données au 30/09/2022 et au 31/12/2022 retraitées pour les besoins de la comparabilité

(3) Données au 30/09/2022 ont été retraitées pour les besoins de comparabilité

*BASES RETENUES POUR L'ELABORATION DES
INDICATEURS D'ACTIVITE
TRIMESTRIELS ARRETES AU 30/09/2023*

1. REFERENTIEL D'ELABORATION DES INDICATEURS D'ACTIVITE

Les indicateurs d'activité trimestriels de la Société Tunisienne de Banque « S.T.B. » arrêtés au 30 septembre 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 30 SEPTEMBRE 2023

A fin septembre 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 301,2 millions de dinars ou 3.13% entre septembre 2022 et septembre 2023 pour s'établir à 9.914,9 millions de dinars provenant des variations différenciées suivantes :

- Dépôts à vue : + 5,6 millions de dinars ou + 0.15% pour s'établir à 3.715,6 millions de dinars et représenter 37.47% de l'ensemble des dépôts à fin septembre 2023 contre 3.710,0 millions de dinars à fin septembre 2022.
- Dépôts d'épargne : + 382,2 millions de dinars ou 10.20% pour atteindre 4.130,2 millions de dinars ou une part de 41.66 % contre 3.748,0 millions de dinars une année auparavant.
- Dépôts à terme : - 14,2 millions de dinars ou -0,80% qui se sont établis à 1.755,8 millions de dinars et ont représenté une part de 17.71 % à fin septembre 2023 (1.770,0 millions de dinars en septembre 2022).

- 2) **Les ressources d'emprunt** se sont élevées à 666,6 millions de dinars à fin septembre 2023, en progression de 75,0 millions de dinars ou 12.67% par rapport à leur niveau à fin septembre 2022 (591,7 millions de dinars) :
- Emprunts obligataires et privés : - 26,2 millions de dinars ou - 7.25%
 - Ressources spéciales : + 101,2 millions de dinars ou + 44.05%
- 3) **Les crédits nets à la clientèle (hors la dotation aux provisions relative au troisième trimestre 2023)** ont régressé de 191,7 millions de dinars ou 1.75% pour s'établir à 10.785,4 millions de dinars au terme du troisième trimestre 2023 contre 10.977,1 millions de dinars une année auparavant.
- 4) **Le portefeuille titres commercial** a atteint un encours de 975,5 millions de dinars, soit un accroissement de 206,1 millions de dinars ou 26.79% par rapport à son niveau enregistré à fin septembre 2022 (769,4 millions de dinars).
- 5) **Le portefeuille titres d'investissement** a enregistré une hausse de 275,2 millions de dinars ou 20.02 % pour s'établir à 1.649,9 millions de dinars à fin septembre 2023.
- 6) **Le produit net bancaire** s'est amélioré de 2,8 millions de dinars ou 0.55% comparativement à fin septembre 2022 pour se situer à 510,6 MD. Cette situation résulte de l'effet de :
- **La hausse des Produits d'exploitation bancaire** de 153,5 millions de dinars ou 16.54 % pour s'établir à 1.081,6 millions de dinars à fin septembre 2023.
 - **La hausse des Charges d'exploitation bancaire** de 150,7 millions de dinars ou 35.85%, lesquelles se sont établies à 571,1 millions de dinars à fin septembre 2023 contre 420,4 millions de dinars au terme du troisième trimestre 2022.
- 7) **Les charges opératoires** ont augmenté de 24,7 millions de dinars ou 11.25% et se sont établies à 244,6 millions de dinars à fin septembre 2023.
- 8) **Le coefficient d'exploitation** s'est situé à 47.91 % au terme du troisième trimestre 2023 contre 43.30% une année auparavant.