

# 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 2021.

EN DINARS

Arrêté au 31/03/2021	AU 31/03/2021	DU 31/03/2020	VAR%	AU 31/12/2020
<b>1- Produits d'exploitation bancaires</b>	<b>264 622 862</b>	<b>265 484 018</b>	<b>-0,32%</b>	<b>1 089 893 060</b>
- Intérêts	199 952 330	206 253 085	-3,05%	827 221 846
- Commissions en produits	31 838 345	27 722 353	14,85%	118 132 042
- Revenus du portefeuille-titres commercial et d'investissement	32 832 187	31 508 580	4,20%	144 539 172
<b>2- Charges d'exploitation bancaires</b>	<b>114 180 363</b>	<b>117 060 595</b>	<b>-2,46%</b>	<b>464 236 314</b>
- Intérêts encourus	113 156 838	115 786 847	-2,27%	459 322 026
- Commissions encourues	1 023 525	1 273 748	-19,64%	4 914 288
<b>3- Produit net bancaire</b>	<b>150 442 499</b>	<b>148 423 423</b>	<b>1,36%</b>	<b>625 656 746</b>
<b>4- Autres produits d'exploitation</b>	<b>2 421 937</b>	<b>1 757 060</b>	<b>37,84%</b>	<b>8 175 248</b>
<b>5- Charges opératoires</b>	<b>63 144 283</b>	<b>58 224 626</b>	<b>8,45%</b>	<b>233 291 729</b>
- Frais de personnel	43 747 520	40 824 422	7,16%	157 011 022
- Charges générales d'exploitation	19 396 763	17 400 204	11,47%	76 280 707
<b>6- Structure du portefeuille</b>	<b>1 642 461 123</b>	<b>1 484 784 940</b>	<b>10,62%</b>	<b>1 649 982 343</b>
- Portefeuille-titres commercial	439 057 155	322 538 166	36,13%	456 174 362
- Portefeuille-titres d'investissement	1 203 403 968	1 162 246 774	3,54%	1 193 807 981
<b>7- Encours des crédits (1)</b>	<b>9 104 138 296</b>	<b>8 281 325 477</b>	<b>9,94%</b>	<b>9 080 399 185</b>
<b>8- Encours des dépôts , dont</b>	<b>8 206 367 055</b>	<b>7 451 599 624</b>	<b>10,13%</b>	<b>8 442 133 360</b>
- Dépôts à vue (2)	3 187 582 019	2 661 578 087	19,76%	3 342 217 886
- Dépôts d'épargne	3 391 455 517	3 061 424 821	10,78%	3 347 891 493
<b>9- Emprunts et ressources spéciales</b>	<b>451 983 145</b>	<b>318 722 123</b>	<b>41,81%</b>	<b>363 134 427</b>
<b>10- Capitaux propres (3)</b>	<b>1 100 094 373</b>	<b>1 027 963 570</b>	<b>7,02%</b>	<b>1 027 965 608</b>

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

(2) les données de mars 2020 retraitées pour les besoins de la comparabilité

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

*BASES RETENUES POUR L'ELABORATION DES INDICATEURS  
D'ACTIVITE  
TRIMESTIELS ARRETES AU 31/03/2021*

## 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 2021 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 2021***

A fin mars 2021, 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 754,8 millions de dinars ou 10.13% entre mars 2020 et mars 2021 pour s'établir à 8.206,4 millions de dinars touchant principalement les rubriques suivantes :

- Dépôts à vue : + 526.0 millions de dinars ou 19.76% pour s'établir à 3.187,6 millions de dinars et représenter 38.84% de l'ensemble des dépôts à fin mars 2021 contre 2.661,6 millions de dinars à fin mars 2020.
- Dépôts d'épargne : + 330,0 millions de dinars ou 10.78% pour atteindre 3.391,5 millions de dinars ou une part de 41.33 % contre 3.061,4 millions de dinars une année auparavant.
- Dépôts à terme : - 157,6 millions de dinars ou 10,41% qui se sont établis à 1.357,1 millions de dinars et ont représenté une part de 16,54 % à fin mars 2021 (1.514,7 millions de dinars en mars 2020).

**2) Les ressources d'emprunt** se sont élevées à 452,0 millions de dinars à fin mars 2021, en progression de 133,3 millions de dinars ou 41.81% par rapport à leur niveau à fin mars 2020 (318,7 millions de dinars) :

- Emprunts obligataires et privés : + 95,0 millions de dinars ou 48,31%
- Ressources spéciales : + 38,3 millions de dinars ou 31,35%

- 3) **Les crédits nets à la clientèle (hors la dotation aux provisions relative au premier trimestre 2021)** ont progressé de 822,8 millions de dinars ou 9.94% pour s'établir à 9.104,1 millions de dinars au terme du premier trimestre 2021 contre 8.281,3 millions de dinars une année auparavant.
- 4) **Le portefeuille titres commercial** a atteint un encours de 439,1 millions de dinars, soit un accroissement de 116,5 millions de dinars ou 36.13% par rapport à son niveau enregistré à fin mars 2020 (322,5 millions de dinars).
- 5) **Le portefeuille titres d'investissement** a enregistré une hausse de 41,2 millions de dinars ou 3.54 % pour s'établir à 1.203,4 millions de dinars à fin mars 2021.
- 6) **Le produit net bancaire** s'est amélioré de 2,0 millions de dinars ou 1.36% comparativement à fin mars 2020 pour se situer à 150,4 MD. Cette situation résulte de l'effet de :
- **La baisse des Produits d'exploitation bancaire** de 0,9 millions de dinars ou 0.32 % pour s'établir à 264,6 millions de dinars à fin mars 2021.
  - **La baisse des Charges d'exploitation bancaire** de 2,9 millions de dinars ou 2.46%, lesquelles se sont établies à 114,2 millions de dinars à fin mars 2021 contre 117,1 millions de dinars au terme du premier trimestre 2020.
- 7) **Les charges opératoires** ont augmenté de 4,9 millions de dinars ou 8.45% et se sont établies à 63,1 millions de dinars à fin mars 2021.
- 8) **Le coefficient d'exploitation** s'est situé à 41.97 % au terme du premier trimestre 2021 contre 39.23% une année auparavant.