

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 4^{ème} trimestre 2022.

EN DINARS

Arrêté au 31/12/2022	DU 01/10/2022 AU 31/12/2022	DU 01/10/2021 AU 31/12/2021	AU 31/12/2022	AU 31/12/2021	VAR%
1- Produits d'exploitation bancaires	373 760 960	323 633 066	1 296 639 480	1 123 862 882	15,37%
- Intérêts	280 000 278	241 405 879	965 225 569	829 416 775	16,37%
- Commissions en produits	35 063 947	35 921 964	136 326 844	132 235 826	3,09%
- Revenus du portefeuille-titres commercial et d'investi	58 696 736	46 305 223	195 087 067	162 210 281	20,27%
2- Charges d'exploitation bancaires	173 433 249	125 096 227	593 797 409	473 294 376	25,46%
- Intérêts encourus	169 656 093	123 052 271	584 296 700	466 906 877	25,14%
- Commissions encourues	3 777 156	2 043 956	9 500 709	6 387 499	48,74%
3- Produit net bancaire	200 327 712	198 536 839	702 842 072	650 568 506	8,04%
4- Autres produits d'exploitation	2 542 759	2 706 381	8 245 494	10 076 134	-18,17%
5- Charges opératoires	71 363 803	67 262 466	291 232 622	268 330 122	8,54%
- Frais de personnel	44 719 116	41 658 364	194 968 437	179 724 138	8,48%
- Charges générales d'exploitation	26 644 687	25 604 102	96 264 185	88 605 984	8,64%
6- Structure du portefeuille			2 379 874 879	1 889 285 899	25,97%
- Portefeuille-titres commercial			925 140 739	630 908 325	46,64%
- Portefeuille-titres d'investissement			1 454 734 140	1 258 377 574	15,60%
7- Encours des crédits (1)			10 877 968 499	9 731 137 585	11,79%
8- Encours des dépôts , dont			9 851 739 428	9 047 592 693	8,89%
- Dépôts à vue			3 699 343 248	3 650 234 058	1,35%
- Dépôts d'épargne			3 870 737 997	3 585 870 735	7,94%
9- Emprunts et ressources spéciales			631 433 493	495 759 754	27,37%
10- Capitaux propres (2)			1 214 788 325	1 099 866 296	10,45%

(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 2022.

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

*BASES RETENUES POUR L'ELABORATION DES
INDICATEURS D'ACTIVITE
TRIMESTIELS ARRETES AU 31/12/2022*

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 2022 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'arrêtés 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 2022

A fin décembre 2022, 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 804,1 millions de dinars ou 8.89% entre décembre 2021 et décembre 2022 pour s'établir à 9.851,7 millions de dinars touchant principalement les rubriques suivantes :

- Dépôts à vue : + 49,1 millions de dinars ou 1.35% pour s'établir à 3.699,3 millions de dinars et représenter 37.55% de l'ensemble des dépôts à fin décembre 2022 contre 3.650,2 millions de dinars à fin décembre 2021.
- Dépôts d'épargne : + 284,9 millions de dinars ou 7.94% pour atteindre 3.870,7 millions de dinars ou une part de 39.29 % contre 3.585,9 millions de dinars une année auparavant.
- Dépôts à terme : + 449,0 millions de dinars ou 31,08% qui se sont établis à 1.893,7 millions de dinars et ont représenté une part de 19.22 % à fin décembre 2022 (1.444,6 millions de dinars en décembre 2021).

- 2) **Les ressources d'emprunt** se sont élevées à 631,4 millions de dinars à fin décembre 2022, en progression de 135,7 millions de dinars ou 27.37% par rapport à leur niveau à fin décembre 2021 (495,8 millions de dinars) :
- Emprunts obligataires et privés : + 81,7 millions de dinars ou 29.13%
 - Ressources spéciales : + 54,0 millions de dinars ou 25.07%
- 3) **Les crédits nets à la clientèle (hors la dotation aux provisions relative au quatrième trimestre 2022)** ont progressé de 1.146,8 millions de dinars ou 11.79% pour s'établir à 10.878,0 millions de dinars au terme du quatrième trimestre 2022 contre 9.731,1 millions de dinars une année auparavant.
- 4) **Le portefeuille titres commercial** a atteint un encours de 925,1 millions de dinars, soit un accroissement de 294,2 millions de dinars ou 46.64% par rapport à son niveau enregistré à fin décembre 2021 (630,9 millions de dinars).
- 5) **Le portefeuille titres d'investissement** a enregistré une hausse de 196,4 millions de dinars ou 15.60 % pour s'établir à 1.454,7 millions de dinars à fin décembre 2022.
- 6) **Le produit net bancaire** s'est amélioré de 52,3 millions de dinars ou 8.04% comparativement à fin décembre 2021 pour se situer à 702,8 MD. Cette situation résulte de l'effet de :
- **La hausse des Produits d'exploitation bancaire** de 172,8 millions de dinars ou 15.37 % pour s'établir à 1.296,6 millions de dinars à fin décembre 2022.
 - **La hausse des Charges d'exploitation bancaire** de 120,5 millions de dinars ou 25.46%, lesquelles se sont établies à 593,8 millions de dinars à fin décembre 2022 contre 473,3 millions de dinars au terme du quatrième trimestre 2021.
- 7) **Les charges opératoires** ont augmenté de 22,9 millions de dinars ou 8.54% et se sont établies à 291,2 millions de dinars à fin décembre 2022.
- 8) **Le coefficient d'exploitation** s'est situé à 41.44 % au terme du quatrième trimestre 2022 contre 41.25% une année auparavant.