

**INDICATEURS D'ACTIVITE DE LA SOCIETE TUNISIENNE DE BANQUE AU  
30 SEPTEMBRE 2022**

EN DINARS

Arrêté au 30/09/2022	DU 01/07/2022 AU 30/09/2022	DU 01/07/2021 AU 30/09/2021	AU 30/09/2022	AU 30/09/2021	VAR%	AU 31/12/2021
<b>1- Produits d'exploitation bancaires</b>	<b>332 467 488</b>	<b>267 481 020</b>	<b>921 486 124</b>	<b>800 229 816</b>	<b>15,15%</b>	<b>1 123 862 882</b>
- Intérêts	254 668 835	198 002 830	683 835 479	588 010 896	<b>16,30%</b>	829 416 775
- Commissions en produits	34 110 316	31 426 145	101 260 314	96 313 862	<b>5,14%</b>	132 235 826
- Revenus du portefeuille-titres commercial et d'investissement	43 688 337	38 052 045	136 390 331	115 905 058	<b>17,67%</b>	162 210 281
<b>2- Charges d'exploitation bancaires</b>	<b>157 167 597</b>	<b>117 979 743</b>	<b>420 364 159</b>	<b>348 198 149</b>	<b>20,73%</b>	<b>473 294 376</b>
- Intérêts encourus	155 130 820	116 807 961	414 640 606	343 854 605	<b>20,59%</b>	466 906 877
- Commissions encourues	2 036 777	1 171 782	5 723 553	4 343 544	<b>31,77%</b>	6 387 499
<b>3- Produit net bancaire</b>	<b>175 299 891</b>	<b>149 501 276</b>	<b>501 121 964</b>	<b>452 031 667</b>	<b>10,86%</b>	<b>650 568 506</b>
<b>4- Autres produits d'exploitation</b>	<b>1 855 714</b>	<b>2 460 529</b>	<b>5 702 734</b>	<b>7 369 753</b>	<b>-22,62%</b>	<b>10 076 134</b>
<b>5- Charges opératoires</b>	<b>56 193 480</b>	<b>59 028 916</b>	<b>209 558 623</b>	<b>201 067 656</b>	<b>4,22%</b>	<b>268 330 122</b>
- Frais de personnel	36 083 635	37 548 758	141 570 814	138 065 774	<b>2,54%</b>	179 724 138
- Charges générales d'exploitation	20 109 845	21 480 158	67 987 809	63 001 882	<b>7,91%</b>	88 605 984
<b>6- Structure du portefeuille</b>			<b>2 162 620 768</b>	<b>1 804 462 886</b>	<b>19,85%</b>	<b>1 889 285 899</b>
- Portefeuille-titres commercial			787 942 113	564 642 110	<b>39,55%</b>	630 908 325
- Portefeuille-titres d'investissement			1 374 678 655	1 239 820 776	<b>10,88%</b>	1 258 377 574
<b>7- Encours des crédits (1)</b>			<b>10 763 470 364</b>	<b>9 282 667 334</b>	<b>15,95%</b>	<b>9 731 137 585</b>
<b>8- Encours des dépôts , dont</b>			<b>9 617 411 139</b>	<b>8 519 451 583</b>	<b>12,89%</b>	<b>9 047 592 693</b>
- Dépôts à vue			3 711 255 472	3 437 529 870	<b>7,96%</b>	3 650 234 058
- Dépôts d'épargne			3 747 986 583	3 490 089 377	<b>7,39%</b>	3 585 870 735
<b>9- Emprunts et ressources spéciales</b>			<b>591 673 984</b>	<b>465 351 244</b>	<b>27,15%</b>	<b>495 759 754</b>
<b>10- Capitaux propres (2)</b>			<b>1 214 948 118</b>	<b>1 099 960 172</b>	<b>10,45%</b>	<b>1 099 866 296</b>

(1) les crédits sont présentés en encours nets des agios réservés et des provisions à l'exception de la dotation aux provisions du 3<sup>ème</sup> 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 30/09/2022**

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

Les indicateurs d'activité trimestriels de la Société Tunisienne de Banque « S.T.B. » arrêtés au 30 septembre 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'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 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 2022**

A fin septembre 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 1.098,0 millions de dinars ou 12.89% entre septembre 2021 et septembre 2022 pour s'établir à 9.617,4 millions de dinars touchant principalement les rubriques suivantes :
  - Dépôts à vue : + 273,7 millions de dinars ou 7.96% pour s'établir à 3.711,3 millions de dinars et représenter 38.59% de l'ensemble des dépôts à fin septembre 2022 contre 3.437,5 millions de dinars à fin septembre 2021.
  - Dépôts d'épargne : + 257,9 millions de dinars ou 7.39% pour atteindre 3.748,0 millions de dinars ou une part de 38.97 % contre 3.490,1 millions de dinars une année auparavant.
  - Dépôts à terme : + 489,6 millions de dinars ou 38,23% qui se sont établis à 1.770,0 millions de dinars et ont représenté une part de 18.40 % à fin septembre 2022 (1.280,5 millions de dinars en septembre 2021).
- 2) **Les ressources d'emprunt** se sont élevées à 591,7 millions de dinars à fin septembre 2022, en progression de 126,3 millions de dinars ou 27.15% par rapport à leur niveau à fin septembre 2021 (465,4 millions de dinars) :
  - Emprunts obligataires et privés : + 82,9 millions de dinars ou 26.69%
  - Ressources spéciales : + 43,5 millions de dinars ou 23.33%
- 3) **Les crédits nets à la clientèle (hors la dotation aux provisions relative au troisième trimestre 2022)** ont progressé de 1.480,8 millions de dinars ou 15.95% pour s'établir à 10.763,5 millions de dinars au terme du troisième trimestre 2022 contre 9.282,7 millions de dinars une année auparavant.

- 4) **Le portefeuille titres commercial** a atteint un encours de 787,9 millions de dinars, soit un accroissement de 223,3 millions de dinars ou 39.55% par rapport à son niveau enregistré à fin septembre 2021 (564,6 millions de dinars).
- 5) **Le portefeuille titres d'investissement** a enregistré une hausse de 134,9 millions de dinars ou 10.88 % pour s'établir à 1.374,7 millions de dinars à fin septembre 2022.
- 6) **Le produit net bancaire** s'est amélioré de 49,1 millions de dinars ou 10.86% comparativement à fin septembre 2021 pour se situer à 501,1 MD. Cette situation résulte de l'effet de :
- **La hausse des Produits d'exploitation bancaire** de 121,3 millions de dinars ou 15.15 % pour s'établir à 921,5 millions de dinars à fin septembre 2022.
  - **La hausse des Charges d'exploitation bancaire** de 72,2 millions de dinars ou 20.73%, lesquelles se sont établies à 420,4 millions de dinars à fin septembre 2022 contre 348,2 millions de dinars au terme du troisième trimestre 2021.
- 7) **Les charges opératoires** ont augmenté de 8,5 millions de dinars ou 4.22% et se sont établies à 209,6 millions de dinars à fin septembre 2022.
- 8) **Le coefficient d'exploitation** s'est situé à 41.82 % au terme du troisième trimestre 2022 contre 44.48% une année auparavant.

**... LA BANQUE**