

**INDICATEURS D'ACTIVITE DE LA SOCIETE TUNISIENNE DE BANQUE AU
31 MARS 2022**

EN DINARS

Arrêté au 31/03/2022	AU 31/03/2022	AU 31/03/2021	VAR %	AU 31/12/2021
1- Produits d'exploitation bancaires	285 047 626	264 695 971	7,69%	1 123 862 882
- Intérêts	217 731 077	200 007 269	8,86%	829 416 775
- Commissions en produits	29 708 871	31 856 515	-6,74%	132 235 826
- Revenus du portefeuille-titres commercial et d'investissement	37 607 678	32 832 187	14,55%	162 210 281
2- Charges d'exploitation bancaires	126 520 818	114 232 465	10,76%	473 294 376
- Intérêts encourus	125 003 287	113 208 940	10,42%	466 906 877
- Commissions encourues	1 517 531	1 023 525	48,27%	6 387 499
3- Produit net bancaire	158 526 808	150 463 505	5,36%	650 568 506
4- Autres produits d'exploitation	1 903 306	2 421 937	-21,41%	10 076 134
5- Charges opératoires	71 709 113	63 718 059	12,54%	268 330 122
- Frais de personnel	48 341 275	43 272 931	11,71%	179 724 138
- Charges générales d'exploitation	23 367 838	20 445 128	14,30%	88 605 984
6- Structure du portefeuille	1 890 583 408	1 642 461 123	15,11%	1 889 285 899
- Portefeuille-titres commercial	620 889 797	439 057 155	41,41%	630 908 325
- Portefeuille-titres d'investissement	1 269 693 611	1 203 403 968	5,51%	1 258 377 574
7- Encours des crédits (1)	10 005 502 137	9 058 508 637	10,45%	9 731 137 585
8- Encours des dépôts , dont	9 098 774 582	8 206 367 055	10,87%	9 047 592 693
- Dépôts à vue	3 654 353 874	3 187 582 019	14,64%	3 650 234 058
- Dépôts d'épargne	3 631 189 148	3 391 455 517	7,07%	3 585 870 735
9- Emprunts et ressources spéciales	588 371 021	451 983 145	30,18%	495 759 754
10- Capitaux propres (2)	1 215 200 714	1 100 094 373	10,46%	1 099 866 296

(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 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 31/03/2022**

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 mars 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 31 MARS 2022

A fin mars 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 892,4 millions de dinars ou 10.87% entre mars 2021 et mars 2022 pour s'établir à 9.098,8 millions de dinars touchant principalement les rubriques suivantes :
 - Dépôts à vue : + 466,8 millions de dinars ou 14.64% pour s'établir à 3.654,4 millions de dinars et représenter 40.16% de l'ensemble des dépôts à fin mars 2022 contre 3.187,6 millions de dinars à fin mars 2021.
 - Dépôts d'épargne : + 239,7 millions de dinars ou 7.07% pour atteindre 3.631,2 millions de dinars ou une part de 39.91 % contre 3.391,5 millions de dinars une année auparavant.
 - Dépôts à terme : + 147,7 millions de dinars ou 10,88% qui se sont établis à 1.504,7 millions de dinars et ont représenté une part de 16.54 % à fin mars 2022 (1.357,1 millions de dinars en mars 2021).
- 2) Les ressources d'emprunt** se sont élevées à 588,4 millions de dinars à fin mars 2022, en progression de 136,4 millions de dinars ou 30.18% par rapport à leur niveau à fin mars 2021 (452,0 millions de dinars) :
 - Emprunts obligataires et privés : + 77,4 millions de dinars ou 26.53%
 - Ressources spéciales : + 59,0 millions de dinars ou 36.79%
- 3) Les crédits nets à la clientèle (hors la dotation aux provisions relative au premier trimestre 2022)** ont progressé de 947,0 millions de dinars ou 10.45% pour s'établir à 10.005,5 millions de dinars au terme du premier trimestre 2022 contre 9.058,5 millions de dinars une année auparavant.
- 4) Le portefeuille titres commercial** a atteint un encours de 620,9 millions de dinars, soit un accroissement de 181,8 millions de dinars ou 41.41% par rapport à son niveau enregistré à fin mars 2021 (439,1 millions de dinars).

- 5) **Le portefeuille titres d'investissement** a enregistré une hausse de 66,3 millions de dinars ou 5.51 % pour s'établir à 1.269,7 millions de dinars à fin mars 2022.
- 6) **Le produit net bancaire** s'est amélioré de 8,1 millions de dinars ou 5.36% comparativement à fin mars 2021 pour se situer à 158,5 MD. Cette situation résulte de l'effet de :
- **La hausse des Produits d'exploitation bancaire** de 20,4 millions de dinars ou 7.69 % pour s'établir à 285,0 millions de dinars à fin mars 2022.
 - **La hausse des Charges d'exploitation bancaire** de 12,3 millions de dinars ou 10.76%, lesquelles se sont établies à 126,5 millions de dinars à fin mars 2022 contre 114,2 millions de dinars au terme du premier trimestre 2021.
- 7) **Les charges opératoires** ont augmenté de 8,0 millions de dinars ou 12.54% et se sont établies à 71,7 millions de dinars à fin mars 2022.
- 8) **Le coefficient d'exploitation** s'est situé à 45.23 % au terme du premier trimestre 2022 contre 42.35% une année auparavant.

... LA BANQUE