

**INDICATEURS D'ACTIVITE DE LA SOCIETE TUNISIENNE DE BANQUE AU
30 SEPTEMBRE 2021**

	DU 01/07/2021 AU 30/09/2021	DU 01/07/2020 AU 30/09/2020	AU 30/09/2021	AU 30/09/2020	VAR%	EN DINARS AU 31/12/2020
1- Produits d'exploitation bancaires	266 020 518	248 507 839	798 769 314	762 265 509	4,79%	1 089 893 061
- Intérêts	196 690 449	178 177 057	586 698 516	574 173 380	2,18%	827 221 846
- Commissions en produits	31 278 024	30 986 985	96 165 741	80 425 800	19,57%	118 132 042
- Revenus du portefeuille-titres commercial et d'investissement	38 052 045	39 343 797	115 905 058	107 666 328	7,65%	144 539 172
2- Charges d'exploitation bancaires	117 979 742	117 329 202	348 198 149	352 197 914	-1,14%	464 236 314
- Intérêts encourus	116 807 960	116 418 633	343 854 605	348 832 942	-1,43%	459 322 026
- Commissions encourues	1 171 782	910 569	4 343 544	3 364 973	29,08%	4 914 288
3- Produit net bancaire	148 040 775	131 178 636	450 571 166	410 067 594	9,88%	625 656 747
4- Autres produits d'exploitation	2 460 529	2 129 143	7 369 753	4 473 991	64,72%	8 175 248
5- Charges opératoires	57 500 069	50 929 156	199 538 808	171 837 279	16,12%	233 291 729
- Frais de personnel	37 548 758	31 386 148	138 065 774	120 179 684	14,88%	157 011 022
- Charges générales d'exploitation	19 951 311	19 543 008	61 473 035	51 657 595	19,00%	76 280 707
6- Structure du portefeuille			1 803 870 095	1 608 210 058	12,17%	1 649 982 343
- Portefeuille-titres commercial			564 642 110	431 233 635	30,94%	456 174 362
- Portefeuille-titres d'investissement			1 239 227 986	1 176 976 423	5,29%	1 193 807 981
7- Encours des crédits (1)			9 310 708 644	8 577 297 978	8,55%	9 080 399 185
8- Encours des dépôts , dont			8 514 778 583	7 812 910 437	8,98%	8 442 133 360
- Dépôts à vue			3 432 856 870	2 784 967 151	23,26%	3 342 217 886
- Dépôts d'épargne			3 490 089 377	3 236 474 777	7,84%	3 347 891 493
9- Emprunts et ressources spéciales			465 351 244	355 028 128	31,07%	363 134 427
10- Capitaux propres (2)			1 099 960 172	1 027 968 752	7,00%	1 027 965 608
(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 2021.						
(2) Les capitaux propres sont présentés hors résultat net de la période .						

**BASES RETENUES POUR L'ELABORATION DES INDICATEURS D'ACTIVITE
TRIMESTIELS ARRETES AU 30/09/2021**

1. REFERENTIEL D'ELABORATION DES INDICATEURS D'ACTIVITE

Les indicateurs d'activité trimestriels de la Société Tunisienne de Banque « S.T.B. » arrêtés au 30 septembre 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'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 2021

A fin septembre 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 701,9 millions de dinars ou 8.98% entre septembre 2020 et septembre 2021 pour s'établir à 8.514,8 millions de dinars touchant principalement les rubriques suivantes :
 - Dépôts à vue : + 647,9 millions de dinars ou 23.26% pour s'établir à 3.432,9 millions de dinars et représenter 40.32% de l'ensemble des dépôts à fin septembre 2021 contre 2.785,0 millions de dinars à fin septembre 2020.
 - Dépôts d'épargne : + 253,6 millions de dinars ou 7.84% pour atteindre 3.490,1 millions de dinars ou une part de 40.99 % contre 3.236,5 millions de dinars une année auparavant.
 - Dépôts à terme : - 251,7 millions de dinars ou 16,43% qui se sont établis à 1.280,5 millions de dinars et ont représenté une part de 15.04 % à fin septembre 2021 (1.532,1 millions de dinars en septembre 2020).
- 2) Les ressources d'emprunt** se sont élevées à 465,4 millions de dinars à fin septembre 2021, en progression de 110,3 millions de dinars ou 31.07% par rapport à leur niveau à fin septembre 2020 (355,0 millions de dinars) :
 - Emprunts obligataires et privés : + 59,5 millions de dinars ou 27.12%
 - Ressources spéciales : + 50,8 millions de dinars ou 37.48%
- 3) Les crédits nets à la clientèle (hors la dotation aux provisions relative au troisième trimestre 2021)** ont progressé de 733,4 millions de dinars ou 8.55% pour s'établir à 9.310,7 millions de dinars au terme du troisième trimestre 2021 contre 8.577,3 millions de dinars une année auparavant.

- 4) **Le portefeuille titres commercial** a atteint un encours de 564,6 millions de dinars, soit un accroissement de 133,4 millions de dinars ou 30.94% par rapport à son niveau enregistré à fin septembre 2020 (431,2 millions de dinars).
- 5) **Le portefeuille titres d'investissement** a enregistré une hausse de 62,3 millions de dinars ou 5.29 % pour s'établir à 1.239,2 millions de dinars à fin septembre 2021.
- 6) **Le produit net bancaire** s'est amélioré de 40,5 millions de dinars ou 9.88% comparativement à fin septembre 2020 pour se situer à 450,6 MD. Cette situation résulte de l'effet de :
- **La hausse des Produits d'exploitation bancaire** de 36,5 millions de dinars ou 4.79 % pour s'établir à 798,8 millions de dinars à fin septembre 2021.
 - **La baisse des Charges d'exploitation bancaire** de 4,0 millions de dinars ou 1.14%, lesquelles se sont établies à 348,2 millions de dinars à fin septembre 2021 contre 352,2 millions de dinars au terme du troisième trimestre 2020.
- 7) **Les charges opératoires** ont augmenté de 27,7 millions de dinars ou 16.12% et se sont établies à 199,5 millions de dinars à fin septembre 2021.
- 8) **Le coefficient d'exploitation** s'est situé à 44.29 % au terme du troisième trimestre 2021 contre 41.90% une année auparavant.

... LA BANQUE