

**INDICATEURS D'ACTIVITE DE LA SOCIETE TUNISIENNE DE BANQUE AU
31 DECEMBRE 2021**

EN DINARS

Arrêté au 31/12/2021	DU 01/10/2021 AU 31/12/2021	DU 01/10/2020 AU 31/12/2020	AU 31/12/2021	AU 31/12/2020	VAR%
1- Produits d'exploitation bancaires	322 537 565	327 627 552	1 122 767 380	1 089 893 061	3,02%
- Intérêts	242 005 657	253 048 466	830 016 553	827 221 846	0,34%
- Commissions en produits	35 863 157	37 706 243	132 177 019	118 132 042	11,89%
- Revenus du portefeuille-titres commercial et	44 668 751	36 872 844	160 573 809	144 539 172	11,09%
2- Charges d'exploitation bancaires	125 091 182	112 038 399	473 289 331	464 236 314	1,95%
- Intérêts encourus	123 047 227	110 489 084	466 901 832	459 322 026	1,65%
- Commissions encourues	2 043 956	1 549 316	6 387 499	4 914 288	29,98%
3- Produit net bancaire	197 446 382	215 589 153	649 478 049	625 656 747	3,81%
4- Autres produits d'exploitation	2 706 381	3 701 257	10 076 134	8 175 248	23,25%
5- Charges opératoires	68 365 652	61 454 451	269 433 307	233 291 729	15,49%
- Frais de personnel	45 870 378	36 831 338	183 936 151	157 011 022	17,15%
- Charges générales d'exploitation	22 495 274	24 623 113	85 497 156	76 280 707	12,08%
6- Structure du portefeuille			1 893 724 055	1 649 982 343	14,77%
- Portefeuille-titres commercial			626 344 418	456 174 362	37,30%
- Portefeuille-titres d'investissement			1 267 379 637	1 193 807 981	6,16%
7- Encours des crédits (1)			9 712 437 647	9 080 399 185	6,96%
8- Encours des dépôts , dont			9 116 302 418	8 442 133 360	7,99%
- Dépôts à vue			3 807 053 488	3 342 217 886	13,91%
- Dépôts d'épargne			3 585 870 735	3 347 891 493	7,11%
9- Emprunts et ressources spéciales			495 759 754	363 134 427	36,52%
10- Capitaux propres (2)			1 099 866 296	1 027 965 608	6,99%

(1) les crédits sont présentés en encours nets des agios réservés et des provisions à l'exception de la dotation aux provisions du 4ème 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 31/12/2021**

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 décembre 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 31 DECEMBRE 2021

A fin décembre 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 674,2 millions de dinars ou 7.99% entre décembre 2020 et décembre 2021 pour s'établir à 9.116,3 millions de dinars touchant principalement les rubriques suivantes :

- Dépôts à vue : + 464,8 millions de dinars ou 13.91% pour s'établir à 3.807,1 millions de dinars et représenter 41.76% de l'ensemble des dépôts à fin décembre 2021 contre 3.342,2 millions de dinars à fin décembre 2020.
- Dépôts d'épargne : + 238,0 millions de dinars ou 7.11% pour atteindre 3.585,9 millions de dinars ou une part de 39.33 % contre 3.347,9 millions de dinars une année auparavant.
- Dépôts à terme : - 10,5 millions de dinars ou - 0,72% qui se sont établis à 1.444,6 millions de dinars et ont représenté une part de 15.85 % à fin décembre 2021 (1.455,1 millions de dinars en décembre 2020).

2) Les ressources d'emprunt se sont élevées à 495,8 millions de dinars à fin décembre 2021, en progression de 132,6 millions de dinars ou 36.52% par rapport à leur niveau à fin décembre 2020 (363,1 millions de dinars). Cette évolution se détaille comme suit :

- Emprunts obligataires : + 61,9 millions de dinars ou 28.34%
- Ressources spéciales : + 70,7 millions de dinars ou 48.91%

3) Les crédits nets à la clientèle (hors la dotation aux provisions relative au quatrième trimestre 2021) ont progressé de 632,0 millions de dinars ou 6.96% pour s'établir à 9.712,4 millions de dinars au terme de l'exercice 2021 contre 9.080,4 millions de dinars une année auparavant.

- 4) **Le portefeuille titres commercial** a atteint un encours de 626,3 millions de dinars, soit un accroissement de 170,2 millions de dinars ou 37.30% par rapport à son niveau enregistré à fin décembre 2020 (456,2 millions de dinars).
- 5) **Le portefeuille titres d'investissement** a enregistré une hausse de 73,6 millions de dinars ou 6.16 % pour s'établir à 1.267,4 millions de dinars à fin décembre 2021.
- 6) **Le produit net bancaire** s'est amélioré de 23,8 millions de dinars ou 3.81% comparativement à fin décembre 2020 pour se situer à 649,5 MD. Cette situation résulte de l'effet de :
- **La hausse des Produits d'exploitation bancaire** de 32,9 millions de dinars ou 3.02 % pour s'établir à 1.122,8 millions de dinars à fin décembre 2021.
 - **La hausse des Charges d'exploitation bancaire** de 9,1 millions de dinars ou 1.95%, lesquelles se sont établies à 473,3 millions de dinars à fin décembre 2021 contre 464,2 millions de dinars au terme du quatrième trimestre 2020.
- 7) **Les charges opératoires** ont augmenté de 36,1 millions de dinars ou 15.49% et se sont établies à 269,4 millions de dinars à fin décembre 2021.
- 8) **Le coefficient d'exploitation** s'est situé à 41.48 % au terme du quatrième trimestre 2021 contre 37.29% une année auparavant.

... LA BANQUE