

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 4ème trimestre 2023.

	EN DINARS				
Arrêté au 31/12/2023	DU 01/10/2023 AU 31/12/2023	DU 01/10/2022 AU 31/12/2022	AU 31/12/2023	AU 31/12/2022	VAR%
1- Produits d'exploitation bancaires	378 376 114	362 221 966	1 459 997 237	1 290 333 178	13,15%
- Intérêts *	278 958 994	268 181 562	1 073 096 418	957 442 434	12,08%
- Commissions en produits *	40 254 016	35 317 839	139 515 362	137 777 848	1,26%
- Revenus du portefeuille-titres commercial et d'investissement	59 163 103	58 722 565	247 385 458	195 112 896	26,79%
2- Charges d'exploitation bancaires	192 494 131	173 489 460	763 562 200	593 853 620	28,58%
- Intérêts encourus	189 569 525	169 656 093	752 625 810	584 296 700	28,81%
- Commissions encourues	2 924 607	3 833 367	10 936 390	9 556 920	14,43%
3- Produit net bancaire *	185 881 982	188 732 506	696 435 038	696 479 558	-0,01%
4- Autres produits d'exploitation *	360 252	724 204	1 579 225	1 194 246	32,24%
5- Charges opératoires	73 724 146	74 007 558	320 129 673	293 876 377	8,93%
- Frais de personnel	49 896 887	44 719 116	217 031 317	194 968 437	11,32%
- Charges générales d'exploitation	23 827 259	29 288 442	103 098 356	98 907 940	4,24%
6- Structure du portefeuille			2 771 606 120	2 362 185 380	17,33%
- Portefeuille-titres commercial			435 759 610	906 581 950	-51,93%
- Portefeuille-titres d'investissement			2 335 846 510	1 455 603 429	60,47%
7- Encours des crédits (1)			10 430 545 291	11 021 036 598	-5,36%
8- Encours des dépôts , dont			10 239 664 924	9 863 201 900	3,82%
- Dépôts à vue			3 805 834 013	3 699 345 046	2,88%
- Dépôts d'épargne			4 245 908 044	3 870 737 997	9,69%
9- Emprunts et ressources spéciales			670 851 245	631 433 493	6,24%
10- Capitaux propres (2)			1 178 465 563	1 203 281 876	-2,06%

(1) les crédits sont présentés en encours nets des agios réserves et des provisions à l'exception de la dotation aux provisions au 4ème trimestre 2023.

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

(3) Données au 31/12/2022 retravaillées pour les besoins de la comparabilité

*BASES RETENUES POUR L'ELABORATION DES
INDICATEURS D'ACTIVITE
TRIMESTIELS ARRETES AU 31/12/2023*

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 2023 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 2023

A fin décembre 2023, 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 376,5 millions de dinars ou 3.82% entre décembre 2022 et décembre 2023 pour s'établir à 10.239,7 millions de dinars provenant des variations différenciées suivantes :
 - Dépôts à vue : + 106,5 millions de dinars ou + 2.88% pour s'établir à 3.805,8 millions de dinars et représenter 37.17% de l'ensemble des dépôts à fin décembre 2023 contre 3.699,3 millions de dinars à fin décembre 2022.
 - Dépôts d'épargne : + 375,2 millions de dinars ou 9.69% pour atteindre 4.245,9 millions de dinars ou une part de 41.47 % contre 3.870,7 millions de dinars une année auparavant.
 - Dépôts à terme : - 32,1 millions de dinars ou -1,70% qui se sont établis à 1.861,5 millions de dinars et ont représenté une part de 18.18 % à fin décembre 2023 (1.893,7 millions de dinars en décembre 2022).
- 2) **Les ressources d'emprunt** se sont élevées à 670,9 millions de dinars à fin décembre 2023, en progression de 39,4 millions de dinars ou 6.24% par rapport à leur niveau à fin décembre 2022 (631,4 millions de dinars) :
 - Emprunts obligataires et privés : - 26,0 millions de dinars ou - 7.16%
 - Ressources spéciales : + 65,4 millions de dinars ou + 24.29%
- 3) **Les crédits nets à la clientèle (hors la dotation aux provisions relative au quatrième trimestre 2023)** ont régressé de 590,5 millions de dinars ou 5.36% pour s'établir à 10.430,5 millions de dinars au terme du quatrième trimestre 2023 contre 11.021,0 millions de dinars une année auparavant.
- 4) A fin décembre 2023, la STB a procédé à un reclassement d'une partie de son stock de BTA placement vers les BTA d'investissement à hauteur de 728,8 millions de dinars. Ainsi :
 - **Le portefeuille titres commercial** a atteint un encours de 435,8 millions de dinars, soit une baisse de 470,8 millions de dinars ou 51.93% par rapport à son niveau enregistré à fin décembre 2022 (906,6 millions de dinars).

- **Le portefeuille titres d'investissement** a enregistré une hausse de 880,2 millions de dinars ou 60.47 % pour s'établir à 2.335,8 millions de dinars à fin décembre 2023.

5) Le produit net bancaire s'est situé à 696,4 MD (même niveau enregistré une année auparavant).

Cette situation résulte de l'effet de :

- **La hausse des Produits d'exploitation bancaire** de 169,7 millions de dinars ou 13.15 % pour s'établir à 1.460,0 millions de dinars à fin décembre 2023.
- **La hausse des Charges d'exploitation bancaire** de 169,7 millions de dinars ou 28.58%, lesquelles se sont établies à 763,6 millions de dinars à fin décembre 2023 contre 593,9 millions de dinars au terme du quatrième trimestre 2022.

6) Les charges opératoires ont augmenté de 26,3 millions de dinars ou 8.93% et se sont établies à 320,1 millions de dinars à fin décembre 2023.

7) Le coefficient d'exploitation s'est situé à 45.97 % au terme du quatrième trimestre 2023 contre 42.19% une année auparavant.