

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 3ème trimestre 2024.

EN DINARS

	DU 01/07/2024 AU 30/09/2024	DU 01/07/2023 AU 30/09/2023	AU 30/09/2024	AU 30/09/2023	VAR%	AU 31/12/2023
1- Produits d'exploitation bancaires	360 626 734	367 423 882	1 055 530 092	1 081 621 124	-2,41%	1 447 975 049
- Intérêts	254 240 435	269 274 033	730 848 311	794 137 424	-7,97%	1 060 179 122
- Commissions en produits	35 638 118	33 047 365	104 668 993	99 261 346	5,45%	139 416 152
- Revenus du portefeuille-titres commercial et d'investissement	70 748 181	65 102 484	220 012 788	188 222 354	16,89%	248 379 775
2- Charges d'exploitation bancaires	186 527 718	197 002 232	565 447 454	571 068 068	-0,98%	762 895 431
- Intérêts encourus *	181 971 469	193 341 663	553 714 378	562 144 030	-1,50%	750 828 560
- Commissions encourues *	4 556 249	3 660 569	11 733 076	8 924 039	31,48%	12 066 871
3- Produit net bancaire	174 099 016	170 421 651	490 082 638	510 553 055	-4,01%	685 079 618
4- Autres produits d'exploitation	263 789	282 979	1 343 138	1 218 973	10,19%	1 579 225
5- Charges opératoires	82 544 499	77 680 823	243 732 982	242 937 185	0,33%	320 689 940
- Frais de personnel *	55 591 833	51 051 205	171 165 833	163 666 088	4,58%	217 874 701
- Charges générales d'exploitation	26 952 667	26 629 618	72 567 149	79 271 097	-8,46%	102 815 239
6- Structure du portefeuille			3 162 974 139	2 629 703 061	20,28%	2 778 195 986
- Portefeuille-titres commercial *			318 252 088	978 428 486	-67,47%	438 685 106
- Portefeuille-titres d'investissement *			2 844 722 051	1 651 274 575	72,27%	2 339 510 880
7- Encours des crédits (1)			9 961 220 806	10 750 905 659	-7,35%	10 514 696 766
8- Encours des dépôts , dont *			11 127 666 817	9 941 916 920	11,93%	10 177 462 502
- Dépôts à vue			4 162 378 499	3 715 851 128	12,02%	3 805 750 371
- Dépôts d'épargne			4 539 066 489	4 130 156 701	9,90%	4 245 908 044
9- Emprunts et ressources spéciales			644 092 517	666 630 395	-3,38%	670 851 245
10- Capitaux propres (2) **			1 200 988 010	1 151 432 925	4,30%	1 151 173 193

(1) les crédits sont présentés en encours nets des agios réservés et des provisions à l'exception de la dotation aux provisions du 3ème trimestre 2024.

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

(*) Données au 30/09/2023 retraitées pour les besoins de la comparabilité

(**) Données au 30/09/2023 et 31/12/2023 retraitées pour les besoins de la comparabilité

**BASES RETENUES POUR L'ELABORATION DES
INDICATEURS D'ACTIVITE
TRIMESTIELS ARRETES AU 30/09/2024**

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 2024 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 2024

A fin septembre 2024, 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 1.185,8 millions de dinars ou 11.93% entre septembre 2023 et septembre 2024 pour s'établir à 11.127,7 millions de dinars provenant des variations différenciées suivantes :
 - **Dépôts à vue** : + 446,5 millions de dinars ou + 12.02% pour s'établir à 4.162,4 millions de dinars et représenter 37.41% de l'ensemble des dépôts à fin septembre 2024 contre 3.715,9 millions de dinars à fin septembre 2023.
 - **Dépôts d'épargne** : + 408,9 millions de dinars ou 9.90% pour atteindre 4.539,1 millions de dinars ou une part de 40.79 % contre 4.130,2 millions de dinars une année auparavant.
 - **Dépôts à terme** : +374,1 millions de dinars ou +21,31% qui se sont établis à 2.129,9 millions de dinars et ont représenté une part de 19.14 % à fin septembre 2024 (1.755,8 millions de dinars en septembre 2023).
- 2) **Les ressources d'emprunt** se sont élevées à 644,1 millions de dinars à fin septembre 2024, en régression de 22,5 millions de dinars ou 3.38% par rapport à leur niveau à fin septembre 2023 (666,6 millions de dinars) :
 - Emprunts obligataires et privés : - 25,1 millions de dinars ou - 7.48%
 - Ressources spéciales : +2,6 millions de dinars ou + 0.77%
- 3) **Les crédits nets à la clientèle (hors la dotation aux provisions relative au troisième trimestre 2024)** ont régressé de 789,7 millions de dinars ou 7.35% pour s'établir à 9.961,2 millions de dinars au terme du troisième trimestre 2024 contre 10.750,9 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 737 millions de dinars. Ainsi :
 - **Le portefeuille titres commercial** a atteint un encours de 318,3 millions de dinars, soit une baisse de 660,2 millions de dinars ou 67.47% par rapport à son niveau enregistré à fin septembre 2023 (978,4 millions de dinars).
 - **Le portefeuille titres d'investissement** a enregistré une hausse de 1.193,4 millions de dinars ou 72.27 % pour s'établir à 2.844,7 millions de dinars à fin septembre 2024.
- 5) **Le produit net bancaire** s'est situé à 490,1 MD en baisse de 20.5 MD ou 4.01%.

Cette situation résulte de l'effet de :

- **La baisse des Produits d'exploitation bancaire** de 26,1 millions de dinars ou 2.41 % pour s'établir à 1.055,5 millions de dinars à fin septembre 2024.
 - **La baisse des Charges d'exploitation bancaire** de 5,6 millions de dinars ou 0.98%, lesquelles se sont établies à 565,4 millions de dinars à fin septembre 2024 contre 571,1 millions de dinars au terme du troisième trimestre 2023.
- 6) **Les charges opératoires** ont progressé de 0,8 millions de dinars ou 0.33% et se sont établies à 243,7 millions de dinars à fin septembre 2024.
- 7) **Le coefficient d'exploitation** s'est situé à 49.73 % au terme du troisième trimestre 2024 contre 47.58 % une année auparavant.