

# 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 2020.

Arrêté au 31/12/2020	DU 01/10/2020 AU 31/12/2020	DU 01/10/2019 AU 31/12/2019	AU 31/12/2020	DU 31/12/2019	VAR%
<b>1- Produits d'exploitation bancaires</b>	<b>310 546 913</b>	<b>328 112 173</b>	<b>1 072 812 422</b>	<b>1 048 041 443</b>	<b>2,36%</b>
- Intérêts	236 826 958	259 718 375	811 000 339	803 025 573	0,99%
- Commissions en produits	37 731 949	31 812 366	118 157 749	108 033 100	9,37%
- Revenus du portefeuille-titres commercial et d'investiss	35 988 006	36 581 433	143 654 334	136 982 770	4,87%
<b>2- Charges d'exploitation bancaires</b>	<b>114 037 718</b>	<b>120 635 377</b>	<b>466 235 633</b>	<b>446 900 277</b>	<b>4,33%</b>
- Intérêts encourus	112 490 637	118 583 192	461 323 578	440 067 441	4,83%
- Commissions encourues	1 547 082	2 052 185	4 912 054	6 832 836	-28,11%
<b>3- Produit net bancaire</b>	<b>196 509 195</b>	<b>207 476 796</b>	<b>606 576 789</b>	<b>601 141 166</b>	<b>0,90%</b>
<b>4- Autres produits d'exploitation</b>	<b>3 701 257</b>	<b>1 952 978</b>	<b>8 175 248</b>	<b>7 633 238</b>	<b>7,10%</b>
<b>5- Charges opératoires</b>	<b>58 511 374</b>	<b>57 918 423</b>	<b>230 348 653</b>	<b>221 969 713</b>	<b>3,77%</b>
- Frais de personnel	36 831 338	34 603 730	157 011 022	150 584 455	4,27%
- Charges générales d'exploitation	21 680 036	23 314 693	73 337 631	71 385 258	2,73%
<b>6- Structure du portefeuille</b>			<b>1 637 161 223</b>	<b>1 473 322 802</b>	<b>11,12%</b>
- Portefeuille-titres commercial			456 174 362	338 718 735	34,68%
- Portefeuille-titres d'investissement			1 180 986 861	1 134 604 067	4,09%
<b>7- Encours des crédits (1)</b>			<b>9 101 585 732</b>	<b>7 978 167 534</b>	<b>14,08%</b>
<b>8- Encours des dépôts(2), dont</b>			<b>8 293 848 743</b>	<b>7 370 028 266</b>	<b>12,53%</b>
- Dépôts à vue(2)			3 366 220 444	2 626 919 708	28,14%
- Dépôts d'épargne			3 347 891 493	3 021 420 595	10,81%
<b>9- Emprunts et ressources spéciales</b>			<b>363 134 427</b>	<b>312 987 458</b>	<b>16,02%</b>
<b>10- Capitaux propres (3)</b>			<b>1 027 965 608</b>	<b>870 563 143</b>	<b>18,08%</b>
(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 2020.					
(2) données retraitées pour les besoins de comparabilité					
(3) les capitaux propres sont présentés hors résultat net de la période.					

**BASES RETENUES POUR L'ELABORATION DES INDICATEURS  
D'ACTIVITE  
TRIMESTIELS ARRETES AU 31/12/2020**

## **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 2020 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'arrêtés 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 2020**

A fin décembre 2020, 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 923,8 millions de dinars ou 12.53% entre décembre 2019 et décembre 2020 pour s'établir à 8.293,8 millions de dinars touchant principalement les rubriques suivantes :

- Dépôts à vue : + 739,3 millions de dinars ou 28.14% pour s'établir à 3.366,2 millions de dinars et représenter 40.6% de l'ensemble des dépôts à fin décembre 2020 contre 2.626,9 millions de dinars à fin décembre 2019.
- Dépôts d'épargne : + 326,5 millions de dinars ou 10.81% pour atteindre 3.347,9 millions de dinars ou une part de 40.4 % contre 3.021,4 millions de dinars une année auparavant.
- Dépôts à terme : + 2,2 millions de dinars ou 0,15% qui se sont établis à 1.463,5 millions de dinars et ont représenté une part de 17,65 % à fin décembre 2020 (1.461,3 millions de dinars en décembre 2019).

**2) Les ressources d'emprunt** se sont élevées à 363,1 millions de dinars à fin décembre 2020, en progression de 50,1 millions de dinars ou 16.02% par rapport à leur niveau à fin décembre 2019 (313,0 millions de dinars) :

- Emprunts obligataires et privés : + 20,1 millions de dinars ou 10,14%
- Ressources spéciales : + 30,0 millions de dinars ou 26,22%

**3) Les crédits nets à la clientèle (hors la dotation aux provisions relative au quatrième trimestre 2020)** ont progressé de 1.123,4 millions de dinars ou 14.08% pour s'établir à 9.101,6 millions de dinars au terme du quatrième trimestre 2020 contre 7.978,2 millions de dinars une année auparavant.

- 4) Le portefeuille titres commercial** a atteint un encours de 456,2 millions de dinars, soit un accroissement de 117,5 millions de dinars ou 34.68% par rapport à son niveau enregistré à fin décembre 2019 (338,7 millions de dinars).
- 5) Le portefeuille titres d'investissement** a enregistré une hausse de 46,4 millions de dinars ou 4.09 % pour s'établir à 1.181,0 millions de dinars à fin décembre 2020.
- 6) Le produit net bancaire** s'est amélioré de 5,4 millions de dinars ou 0.90% comparativement à fin décembre 2019 pour se situer à 606,6 MD. Cette situation résulte de l'effet de :
- **La hausse des Produits d'exploitation bancaire** de 24,8 millions de dinars ou 2.36 % pour s'établir à 1.072,8 millions de dinars à fin décembre 2020.
  - **La hausse des Charges d'exploitation bancaire** de 19, 3 millions de dinars ou 4.33%, lesquelles se sont établies à 466,2 millions de dinars à fin décembre 2020 contre 446,9 millions de dinars au terme de l'exercice 2019.
- 7) Les charges opératoires** ont augmenté de 8,4 millions de dinars ou 3.77% et se sont établies à 230,3 millions de dinars à fin décembre 2020.
- 8) Le coefficient d'exploitation** s'est situé à 37.98 % au terme de l'exercice 2020 contre 36.92% une année auparavant.

❖ *La propagation de la pandémie Covid-19 a sensiblement affecté l'économie nationale tunisienne, impactant la croissance de l'ensemble des secteurs économiques dont notamment le tourisme, le transport, le commerce extérieur, l'industrie et autres. ...*

*Certes, les effets de la crise sanitaire d'une part et des mesures précitées prises par le Gouvernement et la BCT d'autre part, ont eu un impact défavorable sur la situation financière mais les réalisations constatées à fin 2020 confirment la solidité financière de la banque et sa résilience au regard des retombées négatives engendrées par la crise liée à la pandémie COVID-19.*

❖ *La banque a constaté en résultat les intérêts décomptés sur les crédits ayant fait l'objet de report d'échéances avec capitalisation des intérêts conventionnels correspondant à la période du report conformément aux dispositions des circulaires de la Banque Centrale de Tunisie n°2020-07 et n°2020-08.*