

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

EN DINARS

Arrêté au 30/06/2021	DU 01/04/2021 AU 30/06/2021	DU 01/04/2020 AU 30/06/2020	AU 30/06/2021	AU 30/06/2020	VAR%	AU 31/12/2020
<b>1- Produits d'exploitation bancaires</b>	<b>264 120 488</b>	<b>248 273 652</b>	<b>528 816 459</b>	<b>513 757 670</b>	<b>2,93%</b>	<b>1 089 893 061</b>
- Intérêts	185 176 360	189 743 239	385 183 629	395 996 324	-2,73%	827 221 846
- Commissions en produits	33 353 034	21 716 462	65 209 549	49 438 815	31,90%	118 132 042
- Revenus du portefeuille-titres commercial et d'inve	45 591 094	36 813 952	78 423 282	68 322 531	14,78%	144 539 172
<b>2- Charges d'exploitation bancaires</b>	<b>115 934 947</b>	<b>117 808 117</b>	<b>230 167 412</b>	<b>234 868 712</b>	<b>-2,00%</b>	<b>464 236 314</b>
- Intérêts encourus	113 786 710	116 627 462	226 995 650	232 414 309	-2,33%	459 322 026
- Commissions encourues	2 148 236	1 180 655	3 171 762	2 454 403	29,23%	4 914 288
<b>3- Produit net bancaire</b>	<b>148 185 542</b>	<b>130 465 536</b>	<b>298 649 047</b>	<b>278 888 958</b>	<b>7,09%</b>	<b>625 656 747</b>
<b>4- Autres produits d'exploitation</b>	<b>2 361 090</b>	<b>587 789</b>	<b>4 783 027</b>	<b>2 344 848</b>	<b>103,98%</b>	<b>8 175 248</b>
<b>5- Charges opératoires</b>	<b>69 491 748</b>	<b>62 683 497</b>	<b>133 209 807</b>	<b>120 908 123</b>	<b>10,17%</b>	<b>233 291 729</b>
- Frais de personnel	49 580 941	47 969 114	92 853 871	88 793 536	4,57%	157 011 022
- Charges générales d'exploitation	19 910 807	14 714 383	40 355 935	32 114 587	25,66%	76 280 707
<b>6- Structure du portefeuille</b>			<b>1 741 597 565</b>	<b>1 614 203 338</b>	<b>7,89%</b>	<b>1 649 982 343</b>
- Portefeuille-titres commercial			548 520 199	445 146 664	23,22%	456 174 362
- Portefeuille-titres d'investissement			1 193 077 366	1 169 056 674	2,05%	1 193 807 981
<b>7- Encours des crédits (1)</b>			<b>9 154 142 959</b>	<b>8 482 312 100</b>	<b>7,92%</b>	<b>9 080 399 185</b>
<b>8- Encours des dépôts , dont</b>			<b>8 372 402 542</b>	<b>7 785 139 640</b>	<b>7,54%</b>	<b>8 442 133 360</b>
- Dépôts à vue			3 388 928 629	2 835 060 987	19,54%	3 342 217 886
- Dépôts d'épargne			3 433 738 402	3 145 815 020	9,15%	3 347 891 493
<b>9- Emprunts et ressources spéciales</b>			<b>433 280 750</b>	<b>342 732 375</b>	<b>26,42%</b>	<b>363 134 427</b>
<b>10- Capitaux propres (2)</b>			<b>1 100 024 925</b>	<b>1 027 967 304</b>	<b>7,01%</b>	<b>1 027 965 608</b>

(1) les crédits sont présentés en encours nets des agios réservés et des provisions à l'exception de la dotation aux provisions du 2ème 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 30/06/2021**

**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 juin 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 JUIN 2021**

A fin juin 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 587,3 millions de dinars ou 7.54% entre juin 2020 et juin 2021 pour s'établir à 8.372,4 millions de dinars touchant principalement les rubriques suivantes :
  - Dépôts à vue : + 553,9 millions de dinars ou 19.54% pour s'établir à 3.388,9 millions de dinars et représenter 40.48% de l'ensemble des dépôts à fin juin 2021 contre 2.835,1 millions de dinars à fin juin 2020.
  - Dépôts d'épargne : + 287,9 millions de dinars ou 9.15% pour atteindre 3.433,7 millions de dinars ou une part de 41.01 % contre 3.145,8 millions de dinars une année auparavant.
  - Dépôts à terme : - 318,6 millions de dinars ou 20,06% qui se sont établis à 1.269,7 millions de dinars et ont représenté une part de 15.16 % à fin juin 2021 (1.588,2 millions de dinars en juin 2020).
- 2) Les ressources d'emprunt** se sont élevées à 433,3 millions de dinars à fin juin 2021, en progression de 90,5 millions de dinars ou 26.42% par rapport à leur niveau à fin juin 2020 (342,7 millions de dinars) :
  - Emprunts obligataires et privés : + 58,3 millions de dinars ou 27.14%
  - Ressources spéciales : + 32,3 millions de dinars ou 25.22%
- 3) Les crédits nets à la clientèle (hors la dotation aux provisions relative au deuxième trimestre 2021)** ont progressé de 671,8 millions de dinars ou 7.92% pour s'établir à 9.154,1 millions de dinars au terme du premier semestre 2021 contre 8.482,3 millions de dinars une année auparavant.

- 4) **Le portefeuille titres commercial** a atteint un encours de 548,5 millions de dinars, soit un accroissement de 103,4 millions de dinars ou 23.22% par rapport à son niveau enregistré à fin juin 2020 (445,1 millions de dinars).
- 5) **Le portefeuille titres d'investissement** a enregistré une hausse de 24,0 millions de dinars ou 2.05 % pour s'établir à 1.193,1 millions de dinars à fin juin 2021.
- 6) **Le produit net bancaire** s'est amélioré de 19,8 millions de dinars ou 7.09% comparativement à fin juin 2020 pour se situer à 298,6 MD. Cette situation résulte de l'effet de :
- **La hausse des Produits d'exploitation bancaire** de 15,1 millions de dinars ou 2.93 % pour s'établir à 528,8 millions de dinars à fin juin 2021.
  - **La baisse des Charges d'exploitation bancaire** de 4,7 millions de dinars ou 2.00%, lesquelles se sont établies à 230,2 millions de dinars à fin juin 2021 contre 234,9 millions de dinars au terme du premier semestre 2020.
- 7) **Les charges opératoires** ont augmenté de 12,3 millions de dinars ou 10.17% et se sont établies à 133,2 millions de dinars à fin juin 2021.
- 8) **Le coefficient d'exploitation** s'est situé à 44.60 % au terme du premier semestre 2021 contre 43.35% une année auparavant.

**... LA BANQUE**