

# 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 2024.

EN DINARS

Arrêté au 31/12/2024	DU 01/10/2024 AU 31/12/2024	DU 01/10/2023 AU 31/12/2023	AU 31/12/2024	AU 31/12/2023	VAR%
<b>1- Produits d'exploitation bancaires</b>	<b>363 894 934</b>	<b>366 353 925</b>	<b>1 419 507 783</b>	<b>1 447 975 049</b>	<b>-1,97%</b>
- Intérêts	243 328 214	266 041 698	974 176 525	1 060 179 122	-8,11%
- Commissions en produits	36 154 152	40 154 806	140 905 902	139 416 152	1,07%
- Revenus du portefeuille-titres commercial et d'investissement	84 412 567	60 157 420	304 425 355	248 379 775	22,56%
<b>2- Charges d'exploitation bancaires</b>	<b>192 234 528</b>	<b>191 827 362</b>	<b>757 681 982</b>	<b>762 895 431</b>	<b>-0,68%</b>
- Intérêts encourus	188 196 272	188 684 530	741 910 650	750 828 560	-1,19%
- Commissions encourues	4 038 256	3 142 832	15 771 332	12 066 871	30,70%
<b>3- Produit net bancaire</b>	<b>171 660 406</b>	<b>174 526 562</b>	<b>661 825 801</b>	<b>685 079 618</b>	<b>-3,39%</b>
<b>4- Autres produits d'exploitation</b>	<b>471 824</b>	<b>360 252</b>	<b>1 814 961</b>	<b>1 579 225</b>	<b>14,93%</b>
<b>5- Charges opératoires</b>	<b>79 770 292</b>	<b>77 752 755</b>	<b>324 805 045</b>	<b>320 689 940</b>	<b>1,28%</b>
- Frais de personnel	55 481 719	54 208 613	226 647 553	217 874 701	4,03%
- Charges générales d'exploitation	24 288 572	23 544 142	98 157 492	102 815 239	-4,53%
<b>6- Structure du portefeuille</b>			<b>3 887 151 631</b>	<b>2 778 195 986</b>	<b>39,92%</b>
- Portefeuille-titres commercial			374 486 360	438 685 106	-14,63%
- Portefeuille-titres d'investissement			3 512 665 271	2 339 510 880	50,15%
<b>7- Encours des crédits (1)</b>			<b>9 774 285 941</b>	<b>10 514 696 766</b>	<b>-7,04%</b>
<b>8- Encours des dépôts , dont</b>			<b>11 397 335 803</b>	<b>10 177 462 502</b>	<b>11,99%</b>
- Dépôts à vue			4 256 168 650	3 805 750 371	11,84%
- Dépôts d'épargne			4 640 880 826	4 245 908 044	9,30%
<b>9- Emprunts et ressources spéciales</b>			<b>590 773 160</b>	<b>670 851 245</b>	<b>-11,94%</b>
<b>10- Capitaux propres (2) *</b>			<b>1 200 701 453</b>	<b>1 151 173 193</b>	<b>4,30%</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 2024.

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

⊗ Données au 31/12/2023 retraitées pour les besoins de la comparabilité

*BASES RETENUES POUR L'ELABORATION DES  
INDICATEURS D'ACTIVITE  
TRIMESTIELS ARRETES AU 31/12/2024*

## 1. REFERENTIEL D'ELABORATION DES INDICATEURS D'ACTIVITE

Les indicateurs d'activité trimestriels de la Société Tunisienne de Banque « S.T.B. » arrêtés au 31 Decembre 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'arrêt 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 2024***

A fin décembre 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 1.219,9 millions de dinars ou 11.99% entre décembre 2023 et décembre 2024 pour s'établir à 11.397,3 millions de dinars provenant des variations différenciées suivantes :
- Dépôts à vue : + 450,4 millions de dinars ou + 11.84% pour s'établir à 4.256,2 millions de dinars et représenter 37.34% de l'ensemble des dépôts à fin décembre 2024 contre 3.805,8 millions de dinars à fin décembre 2023.
  - Dépôts d'épargne : + 395,0 millions de dinars ou 9.30% pour atteindre 4.640,9 millions de dinars ou une part de 40.72 % contre 4.245,9 millions de dinars une année auparavant.
  - Dépôts à terme : +315,4 millions de dinars ou +16,95% qui se sont établis à 2.176,3 millions de dinars et ont représenté une part de 19.09 % à fin décembre 2024 (1.860,9 millions de dinars en décembre 2023).
- 2) **Les ressources d'emprunt** se sont élevées à 590,8 millions de dinars à fin décembre 2024, en régression de 80,1 millions de dinars ou 11.94% par rapport à leur niveau à fin décembre 2023 (670,9 millions de dinars) :
- Emprunts obligataires et privés : - 60,9 millions de dinars ou - 18.12%
  - Ressources spéciales : -19,1 millions de dinars ou - 5.72%
- 3) **Les crédits nets à la clientèle (Hors la dotation aux provisions relative au quatrième trimestre 2024)** ont régressé de 740,4 millions de dinars ou 7.04% pour s'établir à 9.774,3 millions de dinars au terme du quatrième trimestre 2024 contre 10.514,7 millions de dinars une année auparavant.
- 4) **Le portefeuille titres commercial** a atteint un encours de 374,5 millions de dinars, soit une baisse de 64,2 millions de dinars ou 14.63% par rapport à son niveau enregistré à fin décembre 2023 (438,7 millions de dinars).
- 5) **Le portefeuille titres d'investissement** a enregistré une hausse de 1.173,2 millions de dinars ou 50.15 % pour s'établir à 3.512,7 millions de dinars à fin décembre 2024.
- 6) **Le produit net bancaire** s'est situé à 661,8 MD en baisse de 23,3 MD ou 3.39%. Cette situation résulte de l'effet de :

- **La baisse des Produits d'exploitation bancaire** de 28,5 millions de dinars ou 1.97 % pour s'établir à 1.419,5 millions de dinars à fin décembre 2024.
- **La baisse des Charges d'exploitation bancaire** de 5,2 millions de dinars ou 0.68%, lesquelles se sont établies à 757,7 millions de dinars à fin décembre 2024 contre 762,9 millions de dinars au terme du quatrième trimestre 2023.

7) **Les charges opératoires** ont progressé de 4,1 millions de dinars ou 1.28% et se sont établies à 324,8 millions de dinars à fin décembre 2024.

8) **Le coefficient d'exploitation** s'est situé à 49.08 % au terme du quatrième trimestre 2024 contre 46.81 % une année auparavant.