

**INDICATEURS D'ACTIVITE DE LA SOCIETE TUNISIENNE DE BANQUE  
AU 31 DECEMBRE 2012**

	DU 01/10/2012 AU 31/12/2012	DU 01/10/2011 AU 31/12/2011	AU 31/12/2012	AU 31/12/2011	VAR %
<b>1- Produits d'exploitation bancaires</b>	<b>113 490 618</b>	<b>108 756 176</b>	<b>400 665 600</b>	<b>407 314 755</b>	<b>-1.6%</b>
- Intérêts	92 522 462	83 848 246	311 851 541	321 378 767	-3.0%
- Commissions en produits	13 786 123	15 459 199	55 928 350	56 919 964	-1.7%
- Revenus du portefeuille-titres commercial et d'investissement	7 182 033	9 448 731	32 885 709	29 016 024	13.3%
<b>2- Charges d'exploitation bancaires</b>	<b>45 412 705</b>	<b>45 143 425</b>	<b>173 568 336</b>	<b>185 959 026</b>	<b>-6.7%</b>
- Intérêts encourus	44 094 247	44 029 959	169 277 744	182 116 748	-7.1%
- Commissions encourues	1 318 458	1 113 466	4 290 592	3 842 278	11.7%
<b>3- Produit net bancaire</b>	<b>68 077 913</b>	<b>63 612 751</b>	<b>227 097 264</b>	<b>221 355 729</b>	<b>2.6%</b>
<b>4- Autres produits d'exploitation</b>	<b>1 245 426</b>	<b>922 509</b>	<b>3 776 377</b>	<b>3 387 278</b>	<b>11.5%</b>
<b>5- Charges opératoires</b>	<b>34 795 003</b>	<b>29 370 951</b>	<b>119 852 507</b>	<b>114 510 471</b>	<b>4.7%</b>
- Frais de personnel	28 429 129	23 634 965	99 231 542	94 215 289	5.3%
- Charges générales d'exploitation	6 365 874	5 735 986	20 620 965	20 295 182	1.6%
<b>6- Structure du portefeuille</b>			<b>496 308 355</b>	<b>436 223 394</b>	<b>13.8%</b>
- Portefeuille-titres commercial			209 546 572	132 556 711	58.1%
- Portefeuille-titres d'investissement			286 761 783	303 666 683	-5.6%
<b>7- Encours des crédits (1)</b>			<b>5 700 534 434</b>	<b>5 557 292 213</b>	<b>2.6%</b>
<b>8- Encours des dépôts , dont</b>			<b>5 513 345 635</b>	<b>5 240 145 326</b>	<b>5.2%</b>
- Dépôts à vue			2 072 955 905	1 911 576 388	8.4%
- Dépôts d'épargne			2 023 902 116	1 835 013 784	10.3%
<b>9- Emprunts et ressources spéciales</b>			<b>561 855 043</b>	<b>471 061 849</b>	<b>19.3%</b>
<b>10- Capitaux propres (2)</b>			<b>528 631 004</b>	<b>516 617 848</b>	<b>2.3%</b>

(1) les crédits sont présentés en encours nets des agios réservés et des provisions ( à l'exception de la dotation aux provisions du 4<sup>ème</sup> semestre 2012 ).

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

## **BASES RETENUES POUR L'ELABORATION DES INDICATEURS D'ACTIVITE TRIMESTRIELS ARRETES AU 31 DECEMBRE 2012**

### **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 2012 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».

#### **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 revenu fixe (obligations) sont pris en compte en produits de façon étalée sur la période concernée.

#### 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 (Bons de trésor à court terme).
- **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 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 MARQUANTS AU 31 DECEMBRE 2012**

Au terme de l'exercice 2012, les indicateurs d'activité et de performance de la Banque ont évolué positivement et ce, en dépit d'un environnement économique marqué par le ralentissement des investissements privés et la non reprise du recouvrement sur le secteur touristique.

Ces principaux indicateurs d'activité et de performance ont évolué comme suit :

Au niveau **des ressources** la Banque a continué ses efforts de mobilisation des différentes formes de ressources en privilégiant en particulier les dépôts faiblement rémunérés ainsi que les ressources présentant les meilleurs profils de maturité.

**Les dépôts de la clientèle** se sont élevés à 5.513,3 Millions de Dinars à fin décembre 2012 contre 5.240,1 Millions de Dinars au terme de l'exercice écoulé, affichant ainsi une progression de 273,2 Millions de Dinars ou 5,2%. Cette progression se détaille comme suit :

- *Dépôts à vue* : +161,4 Millions de Dinars ou 8,4% pour totaliser un encours de 2.073 Millions de Dinars à fin décembre 2012 contre 1.911,6 Millions de Dinars une année auparavant. Leur part s'est par ailleurs améliorée pour passer de 36,5% à 37,6% entre décembre 2011 et décembre 2012.
- *Dépôts d'épargne* : +188,9 Millions de Dinars ou +10,3%. Leur encours s'est établi à 2.023,9 Millions de Dinars à fin décembre 2012 contre 1.835,0 Millions de Dinars une année auparavant. Leur part s'est également appréciée en passant, durant la même période, de 35,0% à 36,7%.
- *Dépôts à terme* : -99,5 Millions de Dinars ou -7,3% pour revenir de 1.355,3 Millions de Dinars à 1.255,8 Millions de Dinars entre décembre 2011 et décembre 2012. Leur part s'est, en corollaire, repliée de 3,1 points de pourcentage pour se situer à 22,8% à fin décembre 2012.
- *Autres sommes dues à la clientèle* : +22,4 Millions de Dinars ou 16,2%. Leur encours s'est ainsi élevé à 160,7 Millions de Dinars à fin décembre 2012 contre 138,2 Millions de dinars à fin décembre 2011.

**L'encours des emprunts et des ressources spéciales** a, de son côté, progressé de 90,8 Millions de Dinars pour atteindre 561,9 Millions de Dinars. Cette hausse a résulté exclusivement de l'accroissement des emprunts obligataires et privés de 96,4 millions de Dinars suite notamment à l'encaissement du reliquat de l'emprunt obligataire subordonné émis à fin décembre 2011 (+53 Millions de Dinars) et de la conclusion de nouveaux emprunts privés pour 54 Millions de Dinars ; Les ressources spéciales ayant régressé de 5,7 Millions de Dinars.

**L'évolution brute des crédits** a atteint 273,4 Millions de Dinars ou 4%, au terme de l'exercice 2012 pour atteindre 7.099,1 Millions de Dinars. Cette variation témoigne outre le ralentissement des investissements privés, du choix de la Banque en matière de politique de crédits axée sur la sélectivité et la qualité du risque d'une part et des efforts consentis pour limiter la recrudescence des impayés.

**Le Produit Net Bancaire** a marqué une hausse de 5,7 Millions de Dinars ou 2,6% par rapport à son niveau à fin décembre 2011 pour s'établir à 227,1 Millions de Dinars. Cette progression aurait du être nettement plus importante n'eût été l'effet défavorable de réservations d'intérêts des créances touristiques d'environ 20 Millions de Dinars et la baisse des taux moyens du marché Monétaire consécutivement aux réductions des taux d'intérêts directeurs dont l'impact a été estimé à environ 22 Millions de Dinars.

L'accroissement ci-dessus indiqué est attribué aux facteurs suivants :

- Le fléchissement des charges d'exploitation bancaire (-12,4 Millions de Dinars ou -6,7%) lesquelles ont été ramenées de 186,0 Millions de Dinars à 173,6 Millions de Dinars, en raison notamment de l'amélioration de la structure des dépôts. A cet égard, cette baisse a particulièrement caractérisé les charges sur les dépôts à terme qui se sont repliées de 13 Millions de Dinars ou 18% pour revenir de 72,2 MD à 59,2 MD et à un degré moindre celles relatives aux dépôts d'épargne (-3,0 Millions de Dinars ou -5,8%)
- La baisse des produits d'exploitation bancaire qui sont revenus de 407,3 Millions de Dinars à 400,7 Millions de Dinars, observée principalement au niveau des intérêts et revenus assimilés (-9,5 Millions de Dinars ou -3%) et essentiellement sur les créances touristiques.

**Les charges opératoires** ont progressé de 5,3 Millions de Dinars, passant de 114,5 Millions de dinars à fin décembre 2011 à 119,9 Millions de Dinars à fin décembre 2012. Cette hausse est quasi-exclusivement imputable à l'accroissement de la masse salariale (+5,0 Millions de Dinars ou 5,3%), conséquence directe de l'augmentation légale des salaires décidée en 2012.



... **LA BANQUE**