

**INDICATEURS D'ACTIVITE DE LA SOCIETE TUNISIENNE DE BANQUE  
AU 30 SEPTEMBRE 2012**

*En Dinars*

	DU 01/07/2012 AU 30/09/2012	DU 01/07/2011 AU 30/09/2011	AU 30/09/2012	AU 30/09/2011	VAR %	AU 31/12/2011
<b>1- Produits d'exploitation bancaires</b>	<b>98 652 680</b>	<b>100 859 582</b>	<b>287 033 802</b>	<b>298 558 579</b>	<b>-3.9%</b>	<b>407 314 755</b>
- Intérêts	76 469 676	77 678 121	219 187 899	237 530 521	-7.7%	321 378 767
- Commissions en produits	13 607 071	15 052 758	42 142 227	41 460 765	1.6%	56 919 964
- Revenus du portefeuille-titres commercial et d'investissement	8 575 933	8 128 703	25 703 676	19 567 293	31.4%	29 016 024
<b>2- Charges d'exploitation bancaires</b>	<b>44 143 384</b>	<b>46 081 293</b>	<b>128 155 631</b>	<b>140 815 601</b>	<b>-9.0%</b>	<b>185 959 026</b>
- Intérêts encourus	43 105 626	45 224 195	125 183 497	138 086 789	-9.3%	182 116 748
- Commissions encourues	1 037 758	857 098	2 972 134	2 728 812	8.9%	3 842 278
<b>3- Produit net bancaire</b>	<b>54 509 296</b>	<b>54 778 289</b>	<b>158 878 171</b>	<b>157 742 978</b>	<b>0.7%</b>	<b>221 355 729</b>
<b>4- Autres produits d'exploitation</b>	<b>858 081</b>	<b>687 496</b>	<b>2 530 951</b>	<b>2 464 769</b>	<b>2.7%</b>	<b>3 387 278</b>
<b>5- Charges opératoires</b>	<b>27 316 593</b>	<b>28 770 710</b>	<b>85 057 504</b>	<b>85 139 520</b>	<b>-0.1%</b>	<b>114 510 471</b>
- Frais de personnel	22 607 393	23 993 863	70 802 413	70 580 324	0.3%	94 215 289
- Charges générales d'exploitation	4 709 200	4 776 847	14 255 091	14 559 196	-2.1%	20 295 182
<b>6- Structure du portefeuille</b>			<b>647 657 433</b>	<b>591 120 248</b>	<b>9.6%</b>	<b>600 904 001</b>
- Portefeuille-titres commercial			166 667 394	123 790 173	34.6%	132 556 711
- Portefeuille-titres d'investissement			480 990 039	467 330 075	2.9%	468 347 290
<b>7- Encours des crédits (1)</b>			<b>6 710 187 533</b>	<b>6 613 179 075</b>	<b>1.5%</b>	<b>6 504 330 376</b>
<b>8- Encours des dépôts , dont</b>			<b>5 288 534 842</b>	<b>5 071 162 398</b>	<b>4.3%</b>	<b>5 240 145 326</b>
- Dépôts à vue			1 927 147 720	1 760 605 887	9.5%	1 911 576 388
- Dépôts d'épargne			1 930 587 363	1 783 509 682	8.2%	1 835 013 784
<b>9- Emprunts et ressources spéciales</b>			<b>535 858 490</b>	<b>492 495 544</b>	<b>8.8%</b>	<b>471 061 849</b>
<b>10- Capitaux propres (2)</b>			<b>528 466 123</b>	<b>516 672 686</b>	<b>2.3%</b>	<b>528 004 667</b>

(1) Les crédits sont présentés en encours bruts (compte non tenu des agios réservés et des provisions) et ce, pour des besoins de comparabilité.

(2) Les capitaux propres au 30/09/2012 et 30/09/2011 sont présentés hors résultat net de la période .

Les capitaux propres au 31/12/2011 sont présentés après affectation du résultat.

## **BASES RETENUES POUR L'ELABORATION DES INDICATEURS D'ACTIVITE TRIMESTRIELS ARRETES AU 30 SEPTEMBRE 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 30 septembre 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 30 SEPTEMBRE 2012**

En dépit d'un environnement économique relativement difficile caractérisé essentiellement par un resserrement de la liquidité au niveau du secteur, les principaux indicateurs d'activité de la STB ont affiché des évolutions favorables.

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

Au niveau de **la mobilisation des ressources** la Banque a continué sa politique axée principalement sur le développement des ressources les moins onéreuses et présentant les meilleurs profils de maturité.

En conséquence, **les dépôts de la clientèle** se sont élevés à 5.288,5 Millions de Dinars à fin septembre 2012 contre 5.071,2 Millions de Dinars au terme du mois de septembre 2011, en progression de 217,4 Millions de Dinars ou 4,3%. Cet accroissement n'a concerné que les dépôts non ou faiblement rémunérés :

- Dépôts à vue (y compris les autres sommes dues à la clientèle) : +183 Millions de Dinars ou 9,6% pour totaliser un encours de 2.085,7 Millions de Dinars à fin septembre 2012 contre 1.902,7 Millions de Dinars une année auparavant. Leur part s'est par conséquent, améliorée de près de deux points de pourcentage pour passer de 37,5% à 39,4% entre septembre 2011 et septembre 2012.
- Dépôts d'épargne : +147,1 Millions de Dinars ou +8,2% pour se situer à 1.930,6 Millions de Dinars à fin septembre 2012 contre 1.783,5 Millions de Dinars une année auparavant. Leur part s'est également appréciée en passant, durant la même période, de 35,2% à 36,5%.
- Dépôts à terme : -112,7 Millions de Dinars ou -8,1% pour revenir de 1.384,9 Millions de Dinars à 1.272,2 Millions de Dinars entre septembre 2011 et septembre 2012. Leur part s'est, en corollaire, repliée de 3,3 points de pourcentage pour se situer à 24,1% à fin septembre 2012.

**L'encours des emprunts et des ressources spéciales** a augmenté de 43,4 Millions de Dinars pour atteindre 535,9 Millions de Dinars. Cette progression résulte exclusivement de l'accroissement des emprunts de 93 millions de Dinars suite à l'émission par la banque d'un emprunt obligataire subordonné de 70 Millions de Dinars et d'un placement privé de 34 Millions de Dinars ; Les ressources spéciales ayant régressé de 50 Millions de Dinars.

**L'évolution des crédits** a été modérée et ce, par référence au choix de la Banque en matière de politique de crédits axée sur la sélectivité et la qualité du risque. A ce titre, les crédits bruts à la clientèle ont enregistré une hausse de 97 Millions de Dinars ou 1,5% pour atteindre un encours de 6.710,2 Millions de Dinars à fin septembre 2012 contre 6.613,2 Millions de Dinars à fin septembre 2011.

Toutefois, comparé à son niveau à fin décembre 2011, cet encours a enregistré un accroissement nettement plus important soit 205,9 Millions de Dinars ou 3,2%.

**Le Produit Net Bancaire** a marqué une hausse de 1,1 Millions de Dinars ou 0,7% par rapport à son niveau à fin septembre 2011 pour se situer à 158,9 Millions de Dinars. Cette hausse traduit la reprise déjà amorcée des performances de la Banque et ce, nonobstant les difficultés que connaît le secteur touristique.

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

- Le fléchissement des charges d'exploitation bancaire (-12,7 Millions de Dinars ou -9%) lesquelles ont été ramenées de 140,8 Millions de Dinars à 128,2 Millions de Dinars, une baisse caractérisant essentiellement les charges dues sur les dépôts à terme qui se sont repliées de 10,5 Millions de Dinars ou 19,2% et à un degré moindre celles relatives aux dépôts d'épargne (-3,8 Millions de Dinars ou -9,6%)
- Une baisse légèrement moins importante des produits d'exploitation bancaire qui sont revenus de 298,6 Millions de Dinars à 287,0 Millions de Dinars. Outre l'effet de réservations d'intérêts des créances touristiques, cette dernière régression est induite essentiellement, par la baisse des Taux Moyens du Marché Monétaire consécutivement aux réductions des taux d'intérêts directeurs dont l'impact est évalué à environ 31 Millions de Dinars.

**Les charges opératoires** ont été quasiment maintenues à leur niveau enregistré à fin septembre 2011, un facteur qui dénote les efforts consentis par la Banque en matière de maîtrise des charges générales d'exploitation. Ces charges se sont en effet situées à 85,1 Millions de Dinars et ont permis d'abaisser légèrement le coefficient d'exploitation pour le ramener à 53,5% à fin septembre 2012 contre 53,9% à fin septembre 2011.



**... LA BANQUE**