

INDICATEURS D'ACTIVITE TRIMESTRIELS

TUNISIENNE SOCIETE DE BANQUE - STB-

Siège Social :Rue Hédi NOUIRA - Tunis

La SOCIETE TUNISIENNE DE BANQUE publie ci-dessous ses indicateurs d'activité relatifs au 1^{er} trimestre 2013.

INDICATEURS D'ACTIVITE DE LA SOCIETE TUNISIENNE DE BANQUE AU 31 MARS 2013

	AU 31/03/2013	AU 31/03/2012	VAR %	AU 31/12/2012 Provisoire
1- Produits d'exploitation bancaires	98 145 115	95 663 219	2.59%	400 436 409
- Intérêts	77 389 187	74 450 525	3.95%	311 521 746
- Commissions en produits	13 725 057	14 863 492	-7.66%	56 031 613
- Revenus du portefeuille-titres commercial et d'investissement	7 030 871	6 349 202	10.74%	32 883 050
2- Charges d'exploitation bancaires	47 101 397	41 551 282	13.36%	173 572 866
- Intérêts encourus	46 220 361	40 658 884	13.68%	169 274 274
- Commissions encourues	881 036	892 398	-1.27%	4 298 592
3- Produit net bancaire	51 043 718	54 111 937	-5.67%	226 863 543
4- Autres produits d'exploitation	1 108 891	767 969	44.39%	3 776 377
5- Charges opératoires	31 261 690	29 601 559	5.61%	120 979 608
- Frais de personnel	26 793 521	25 545 601	4.89%	100 157 864
- Charges générales d'exploitation	4 468 169	4 055 958	10.16%	20 821 744
6- Structure du portefeuille	482 751 226	433 208 046	11.44%	498 909 927
- Portefeuille-titres commercial	187 279 006	119 742 632	56.40%	209 546 572
- Portefeuille-titres d'investissement	295 472 220	313 465 414	-5.74%	289 363 355
7- Encours des crédits (1)	6 780 166 658	6 483 021 250	4.58%	6 765 523 189
8- Encours des dépôts , dont	5 477 833 309	5 212 361 216	5.09%	5 517 014 990
- Dépôts à vue	2 029 714 016	1 873 164 189	8.36%	2 065 025 989
- Dépôts d'épargne	2 061 278 244	1 886 618 741	9.26%	2 023 963 557
9- Emprunts et ressources spéciales	534 192 078	547 698 290	-2.53%	561 874 872
10- Capitaux propres (2)	528 799 164	528 207 237	0.11%	528 631 004

(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 sont présentés hors résultat net de la période .

les capitaux propres au 31/03/2012 sont présentés après affectation du résultat de 2011

**BASES RETENUES POUR L'ELABORATION DES
INDICATEURS D'ACTIVITE
TRIMESTRIELS ARRETES AU 31/03/2013**

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 Mars 2013 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 revenus fixes (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 MARS 2013

Au terme du premier trimestre 2013, les principaux indicateurs d'activité ont évolué comme suit :

1. Dépôts de la clientèle : + 265,5 Millions de Dinars ou 5,1%.

Cette évolution a touché les différentes catégories de dépôts à l'exception des dépôts à terme :

- Dépôts à vue : **+ 156,6 Millions de Dinars ou 8,4%** pour atteindre 2.029,7 Millions de Dinars et représenter 37,1% de l'ensemble des dépôts contre 35,9% en mars 2012;
- Dépôts d'épargne : **+ 174,7 Millions de Dinars ou 9,3%** pour atteindre 2.061,3 Millions de Dinars et représenter ainsi 37,6% de l'ensemble des dépôts.

Compte tenu de ces accroissements, les dépôts de la clientèle se sont établis à 5.477,8 Millions de Dinars à fin mars 2013 contre 5.212,4 Millions de Dinars une année auparavant.

2. Crédits bruts à la clientèle : + 297,1 Millions de Dinars ou 4,6%

Au terme du premier trimestre 2013, l'encours brut des créances sur la clientèle s'est établi à 6.780,2 Millions de Dinars contre 6.483,0 Millions de Dinars au terme de la même période de l'exercice précédent. Cette progression a particulièrement concerné :

- Les crédits à moyen terme : + 246,3 Millions de Dinars ou 8,4% pour atteindre un encours de 3.171,2 Millions de Dinars
- Les crédits à court terme : + 66,4 Millions de Dinars pour totaliser un encours de 1.196,2 Millions de Dinars.

3. Portefeuille-titres commercial : +67,5 Millions de Dinars ou 56,4%

Conformément aux orientations de la banque, l'encours des Bons du Trésor gérés pour compte propre de la banque a été porté de 119,7 Millions de Dinars à fin mars 2012 à 187,8 Millions de Dinars à fin mars 2013.

4. Portefeuille-titres d'investissement : -18,0 Millions de Dinars ou -5,7%

L'encours net du portefeuille-titres d'investissement s'est élevé à 295,5 Millions de Dinars au terme du premier trimestre 2013, en baisse de 18,0 millions de Dinars par rapport à son niveau arrêté à fin mars 2012, en raison principalement de la régression des titres de participations suite aux règlements sur fonds gérés.

5. Emprunts et ressources spéciales : - 13,5 Millions de Dinars ou -2,5%

La rubrique « emprunts et ressources spéciales » a accusé une baisse de 13,5 Millions de Dinars en revenant de 547,7 Millions de Dinars à fin mars 2012 à 534,2 millions de Dinars à fin mars 2013. Cette régression a résulté des variations différenciées suivantes :

- Emprunts obligataires et privés : + 31,1 Millions de Dinars
- Ressources extérieures : - 44,6 millions de Dinars

6. Produit net bancaire : - 3,1 Millions de Dinars ou -5,7%, pour s'établir à 51,0 MD au terme du premier trimestre 2013.

Cette variation résulte de l'accroissement simultané :

- ✓ *des produits d'exploitation bancaire : + 2,5 Millions de Dinars ou 2,6% pour atteindre 98,1 Millions de Dinars,*
- ✓ *des charges d'exploitation bancaire : +5,6 Millions de Dinars ou 13,4% pour s'établir à 47,1 Millions de Dinars.*

7. Charges opératoires : +1,7 Millions de Dinars ou 5,6%.

Les charges opératoires sont passées de 29,6 Millions de Dinars à 31,3 Millions de Dinars. La variation enregistrée se détaille comme suit :

- ✓ *frais de personnel : + 1,2 Millions de Dinars ou 4,9% ;*
- ✓ *charges générales d'exploitation : + 0,4 Millions de Dinars ou 10,2%.*