

**INDICATEURS D'ACTIVITE DE LA SOCIETE TUNISIENNE DE BANQUE
AU 30 SEPTEMBRE 2013**

	DU 01/07/2013 AU 30/09/2013	DU 01/07/2012 AU 30/09/2012	AU 30/09/2013	AU 30/09/2012	VAR %	AU 31/12/2012 (provisoire)
1- Produits d'exploitation bancaires	104 548 314	98 334 589	315 558 080	287 033 802	9.90%	400 479 433
- Intérêts	80 906 903	76 170 509	243 541 449	219 187 899	11.11%	311 380 591
- Commissions en produits	14 398 520	13 602 254	42 955 119	42 142 227	1.93%	56 215 792
- Revenus du portefeuille-titres commercial et d'investissement	9 242 891	8 561 826	29 061 512	25 703 676	13.06%	32 883 050
2- Charges d'exploitation bancaires	52 254 582	44 143 384	146 541 168	128 155 631	14.35%	174 819 938
- Intérêts encourus	50 793 897	43 105 626	143 145 051	125 183 497	14.35%	170 523 206
- Commissions encourues	1 460 685	1 037 758	3 396 117	2 972 134	14.27%	4 296 732
3- Produit net bancaire	52 293 732	54 191 205	169 016 912	158 878 171	6.38%	225 659 495
4- Autres produits d'exploitation	1 072 624	858 081	3 107 346	2 530 951	22.77%	3 776 377
5- Charges opératoires	30 317 305	27 316 593	89 759 742	85 057 504	5.53%	119 639 641
- Frais de personnel	23 742 145	22 607 393	74 962 878	70 802 413	5.88%	98 817 897
- Charges générales d'exploitation	6 575 160	4 709 200	14 796 864	14 255 091	3.80%	20 821 744
6- Structure du portefeuille			481 525 867	481 448 032	0.02%	489 275 868
- Portefeuille-titres commercial			196 117 938	166 667 394	17.67%	209 546 572
- Portefeuille-titres d'investissement			285 407 929	314 780 638	-9.33%	279 729 296
7- Encours des crédits (1)			7 072 967 385	6 711 349 418	5.39%	6 765 523 189
8- Encours des dépôts , dont			5 173 864 042	5 288 534 842	-2.17%	5 517 308 641
- Dépôts à vue			1 863 166 102	1 927 147 720	-3.32%	2 065 025 989
- Dépôts d'épargne			2 047 036 717	1 930 587 363	6.03%	2 023 963 557
9- Emprunts et ressources spéciales			516 710 000	541 283 412	-4.54%	562 830 154
10- Capitaux propres (2)			404 705 993	528 466 123	-23.42%	409 018 528

(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 .

BASES RETENUES POUR L'ELABORATION DES INDICATEURS D'ACTIVITE TRIMESTRIELS ARRETES AU 30/09/2013

1. REFERENTIEL D'ELABORATION DES INDICATEURS D'ACTIVITE

Les indicateurs d'activité trimestriels de la Société Tunisienne de Banque « S.T.B. » arrêtés au 30 septembre 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 appliqués

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 SAILLANT AU 30 SEPTEMBRE 2013

Au terme du troisième trimestre 2013, les indicateurs d'activité et de performance de la Société Tunisienne de Banque se présentent comme suit :

1- Les dépôts de la clientèle se sont établis à 5.173,9 Millions de Dinars contre 5.288,5 Millions de Dinars à fin septembre 2012 accusant une baisse de 114,7 Millions de Dinars ou -2,2%, sous l'effet principalement de la régression des dépôts à terme :

- Dépôts à vue : - **64,0 Millions de Dinars ou -3,3%** pour revenir de 1.927,1 Millions de Dinars à 1.863,2 Millions de Dinars et représenter 36% de l'ensemble des dépôts contre 36,4% en septembre 2012;
- Dépôts à terme : - **148,5 Millions de Dinars ou -11,7%** pour se situer à 1.123,7 Millions de Dinars à fin septembre 2013 contre 1.272,0 MD une année auparavant. Leur part dans le total des dépôts s'est en corollaire, repliée en revenant de 24,1% à 21,7%.
- Dépôts d'épargne : + **116,5 Millions de Dinars ou 6%** pour atteindre 2.047,0 Millions de Dinars et représenter 39,6% de l'ensemble des dépôts contre 36,5% en septembre 2012;

2- Les ressources d'emprunt se sont élevées à 516,7 Millions de Dinars contre 541,3 Millions de Dinars au terme du troisième trimestre 2012 enregistrant ainsi un fléchissement de 24,6 Millions de Dinars ou -4,5% se détaillant comme suit.

- Emprunts obligataires et privés : - **8,9 Millions de Dinars ou -2,7%**
- Ressources spéciales : - **15,7 Millions de Dinars ou -7,4%**

3- Les crédits bruts à la clientèle ont augmenté de 361,6 millions de dinars ou 5,4% pour s'établir à de 7.073,0 Millions de Dinars au terme du troisième trimestre 2013 contre 6.711,3 Millions de Dinars au terme de la même période de l'exercice 2012. Cette progression résulte des évolutions différenciées suivantes :

- Crédits aux particuliers: **+ 112,3 millions de dinars ou 7,9%**
- Crédits de gestion: **+ 296,4 millions de dinars ou 14,9%**
- Crédits d'investissements: **- 43,0 millions de dinars ou -1,4%**
- Autres crédits: **- 3,9 millions de dinars ou -1,7%**

4- Le portefeuille titres commercial a atteint un encours de 196,1 Millions de Dinars, en progression de 29,5 Millions de Dinars ou 17,7% par rapport à son niveau enregistré à fin septembre 2012 (166,7 Millions de Dinars), engendrée principalement par un accroissement des Bons du Trésor Assimilables gardés en portefeuille de la banque.

5- Le portefeuille titres d'investissement s'est replié de 29,4 Millions de Dinars ou -9,3% pour revenir de 314,8 Millions de Dinars au terme du troisième trimestre 2012 à 285,4 Millions de Dinars à fin septembre 2013.

6- Le Produit Net Bancaire s'est apprécié de 6,4% ou 10,1 Millions de Dinars comparativement à son niveau enregistré au terme du mois de septembre 2012 pour passer de 158,9 Millions de dinars à 169,0 MD. Cette situation résulte d'une évolution plus importante des produits d'exploitation par rapport aux charges d'exploitation bancaire :

- Produits d'exploitation bancaire : **+ 28,5 Millions de Dinars ou 9,9%**, passant de 287,0 Millions de Dinars à fin septembre 2012 à 315,6 Millions de Dinars au terme du mois de septembre 2013,
- Charges d'exploitation bancaire : **+18,4 Millions de Dinars ou 14,3%**, lesquelles se sont établies à 146,5 Millions de dinars à fin septembre 2013 contre 128,2 Millions de dinars une année auparavant.

7- Les charges opératoires ont progressé de 4,7 Millions de Dinars ou 5,5% comparativement à leur niveau au terme du mois de septembre de l'année 2012 pour totaliser 89,8 Millions de dinars. Cette variation a concerné principalement la rubrique de la masse salariale (+4,2 Millions de dinars ou 5,9%).



... LA BANQUE