

## **INDICATEURS D'ACTIVITE TRIMESTRIELS**

### **SOCIETE TUNISIENNE DE BANQUE - STB-**

Siège Social :Rue Hédi NOUIRA - Tunis

SOCIETE TUNISIENNE DE BANQUE publie ci-dessous ses indicateurs d'activité relatifs au 4<sup>ème</sup> trimestre 2013.

	DU 01/10/2013 AU 31/12/2013	DU 01/10/2012 AU 31/12/2012	AU 31/12/2013	AU 31/12/2012	VAR %
<b>1- Produits d'exploitation bancaires</b>	<b>131 030 134</b>	<b>113 304 451</b>	<b>446 607 658</b>	<b>400 479 433</b>	<b>11.52%</b>
- Intérêts	105 754 826	92 051 512	349 315 719	311 380 591	12.18%
- Commissions en produits	16 648 349	14 073 565	59 603 468	56 215 792	6.03%
- Revenus du portefeuille-titres commercial et d'investissement	8 626 959	7 179 374	37 688 471	32 883 050	14.61%
<b>2- Charges d'exploitation bancaires</b>	<b>56 385 193</b>	<b>46 664 307</b>	<b>202 926 361</b>	<b>174 819 938</b>	<b>16.08%</b>
- Intérêts encourus	55 181 129	45 339 709	198 326 180	170 523 206	16.30%
- Commissions encourues	1 204 064	1 324 598	4 600 181	4 296 732	7.06%
<b>3- Produit net bancaire</b>	<b>74 644 941</b>	<b>66 640 144</b>	<b>243 681 297</b>	<b>225 659 495</b>	<b>7.99%</b>
<b>4- Autres produits d'exploitation</b>	<b>1 391 094</b>	<b>1 245 426</b>	<b>4 759 128</b>	<b>3 776 377</b>	<b>26.02%</b>
<b>5- Charges opératoires</b>	<b>30 552 888</b>	<b>34 582 137</b>	<b>120 312 630</b>	<b>119 639 641</b>	<b>0.56%</b>
- Frais de personnel	24 214 849	28 015 484	99 177 727	98 817 897	0.36%
- Charges générales d'exploitation	6 338 039	6 566 653	21 134 903	20 821 744	1.50%
<b>6- Structure du portefeuille</b>			<b>491 939 676</b>	<b>489 275 868</b>	<b>0.54%</b>
- Portefeuille-titres commercial			215 475 043	209 546 572	2.83%
- Portefeuille-titres d'investissement			276 464 633	279 729 296	-1.17%
<b>7- Encours des crédits (1)</b>			<b>5 998 357 044</b>	<b>5 653 417 853</b>	<b>6.10%</b>
<b>8- Encours des dépôts , dont</b>			<b>5 175 696 162</b>	<b>5 517 308 641</b>	<b>-6.19%</b>
- Dépôts à vue			1 875 366 414	2 065 025 989	-9.18%
- Dépôts d'épargne			2 075 449 873	2 023 963 557	2.54%
<b>9- Emprunts et ressources spéciales</b>			<b>519 002 541</b>	<b>562 830 154</b>	<b>-7.79%</b>
<b>10- Capitaux propres (2)</b>			<b>404 850 510</b>	<b>409 018 528</b>	<b>-1.02%</b>

(1) Les crédits sont présentés en encours nets des agios réservés et des provisions (à l'exception de la dotation aux provisions sur les crédits du 4<sup>ème</sup> trimestre 2013 ).

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

**BASES RETENUES POUR L'ELABORATION DES  
INDICATEURS D'ACTIVITE  
TRIMESTRIELS ARRETES AU 31/12/2013**

**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 décembre 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'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 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'arrêt.
- 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'arrêt. L'écart dégagé est comptabilisé dans un compte de bilan « Ecart de conversion ».

### FAITS SAILLANTS AU 31 DECEMBRE 2013

Au terme de l'exercice 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 5.175,7 Millions de Dinars contre 5.517,3 Millions de Dinars à fin décembre 2012 accusant une baisse de 341,6 Millions de Dinars ou -6,2%. Cette régression a principalement porté sur les dépôts à forte rémunération.

- Dépôts à vue : - **189,7 Millions de Dinars ou -9,2%** pour revenir de 2.065 Millions de Dinars à 1.875,4 Millions de Dinars et représenter 36,2% de l'ensemble des dépôts contre 37,4% en décembre 2012;
- Dépôts à terme : -**186,5 Millions de Dinars ou -14,7%** pour se situer à 1.081,1 Millions de Dinars à fin décembre 2013 contre 1.267,6 MD une année auparavant. Leur part dans le total des dépôts s'est en corollaire, repliée en revenant de 23% à 20,9%.
- Dépôts d'épargne : + **51,5 Millions de Dinars ou 2,5%** pour atteindre 2.075,5 Millions de Dinars et représenter 40,1% de l'ensemble des dépôts à fin 2013 contre 36,7% une année auparavant.

2- Les ressources d'emprunt se sont élevées à 519 Millions de Dinars contre 562,8 Millions de Dinars à fin 2013 enregistrant ainsi un fléchissement de 43,8 Millions de Dinars ou -7,8% se détaillant comme suit.

- Emprunts obligataires et privés : - **34,5 Millions de Dinars ou -9,7%**
- *Ressources spéciales* : - **9,3 Millions de Dinars ou -4,5%**

3 - Les crédits bruts à la clientèle ont augmenté de 522,1 millions de dinars ou 7,3% pour s'établir à de 7.659,5 Millions de Dinars au terme de l'exercice 2013 contre 7.137,4 Millions de Dinars au terme de la même période de l'exercice 2012.

Nets des provisions ( à l'exception de la dotation relative au 4<sup>ème</sup> trimestre 2013) et des agios réservés, l'encours des créances sur la clientèle a marqué une progression sur la période de 345 Millions de Dinars ou 6,1% pour s'établir à 5.998,4 Millions de Dinars.

4 - Le portefeuille titres commercial a atteint un encours de 215,5 Millions de Dinars, en progression de 5,9 Millions de Dinars ou 2,8% par rapport à son niveau enregistré à fin 2012 (209,5 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 3,3 Millions de Dinars ou -1,2% pour revenir de 279,7 Millions de Dinars au terme de l'exercice 2012 à 276,5 Millions de Dinars à fin 2013.

6 - Le Produit Net Bancaire s'est apprécié de 8,0% ou 18 Millions de Dinars comparativement à son niveau enregistré à fin 2012 pour passer de 225,7 Millions de dinars à 243,7 MD. Cette situation résulte d'une évolution plus importante des produits d'exploitation bancaire par rapport à celle des charges d'exploitation bancaire :

- Produits d'exploitation bancaire : + 46,1 Millions de Dinars ou 11,5%, passant de 400,5 Millions de Dinars à fin 2012 à 446,6 Millions de Dinars au terme de l'exercice 2013,
- Charges d'exploitation bancaire : + 28,1 Millions de Dinars ou 16,1%, lesquelles se sont établies à 202,9 Millions de dinars à fin 2013 contre 174,8 Millions de dinars une année auparavant.

7 - Les charges opératoires ont enregistrés une légère évolution pour s'établir à 120,3 Millions de Dinars contre 119,6 Millions de dinars une année auparavant.