



BANK

البنك التونسي للتجارة

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

	DU 01/04/2013 AU 30/06/2013	DU 01/04/2012 AU 30/06/2012	AU 30/06/2013	AU 30/06/2012	VAR %	En Dinars AU 31/12/2012 (provisoire)
1- Produits d'exploitation bancaires	111 634 518	93 035 994	209 779 632	188 699 213	11.17%	400 479 433
- Intérêts	84 131 149	68 566 865	161 520 335	143 017 390	12.94%	311 380 591
- Commissions en produits - Revenus du portefeuille-titres commercial et d'investissement	14 832 368	13 676 481	28 557 425	28 539 973	0.06%	56 215 792
	12 671 001	10 792 648	19 701 872	17 141 850	14.93%	32 883 050
2- Charges d'exploitation bancaires	48 005 949	42 460 965	95 107 346	84 012 247	13.21%	174 819 938
- Intérêts encourus	46 951 553	41 418 987	93 171 914	82 077 871	13.52%	170 523 206
- Commissions encourues	1 054 396	1 041 978	1 935 432	1 934 376	0.05%	4 296 732
3- Produit net bancaire	63 628 569	50 575 029	114 672 286	104 686 966	9.54%	225 659 495
4- Autres produits d'exploitation	925 831	904 901	2 034 722	1 672 870	21.63%	3 776 377
5- Charges opératoires	28 120 747	28 139 352	59 382 437	57 740 911	2.84%	119 639 641
- Frais de personnel	24 427 212	22 649 419	51 220 733	48 195 020	6.28%	98 817 897
- Charges générales d'exploitation	3 693 535	5 489 933	8 161 704	9 545 891	-14.50%	20 821 744
6- Structure du portefeuille			417 667 823	485 218 337	-13.92%	489 275 868
- Portefeuille-titres commercial			131 871 994	180 901 160	-27.10%	209 546 572
- Portefeuille-titres d'investissement			285 795 829	304 317 177	-6.09%	279 729 296
7- Encours des crédits (1)			6 859 662 975	6 599 587 777	3.94%	6 765 523 189
8- Encours des dépôts , dont			5 146 661 652	4 999 682 708	2.94%	5 517 308 641
- Dépôts à vue			1 749 498 665	1 771 873 297	-1.26%	2 065 025 989
- Dépôts d'épargne			2 051 640 278	1 901 959 718	7.87%	2 023 963 557
9- Emprunts et ressources spéciales			530 906 494	507 373 439	4.64%	562 830 154
10- Capitaux propres (2)			404 593 407	528 335 994	-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 .

les capitaux propres au 30/06/2012 sont présentés après affectation du résultat de 2011.



STB

BANK

البنك التونسي للتجارة

BASES RETENUES POUR L'ELABORATION DES INDICATEURS D'ACTIVITE TRIMESTRIELS ARRETES AU 30/06/2013

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 juin 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.



STB

BANK

البنك التونسي للتجارة

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 libellés 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 ».



STB

BANK

البنك التونسي للتجارة

FAITS MARQUANTS AU 30 JUIN 2013 :

A- AU NIVEAU DES INDICATEURS D'ACTIVITE

1- Les dépôts de la clientèle se sont établis à 5.146,7 Millions de Dinars contre 4.999,7 Millions de Dinars à fin juin 2012 soit un accroissement de 147 Millions de Dinars ou 2,9%.

Cette évolution a principalement porté sur les dépôts d'épargne et les dépôts à vue en devises.

- Dépôts d'épargne : **+ 149,7 Millions de Dinars ou 7,9%** pour atteindre 2.051,6 Millions de Dinars et représenter 39,9% de l'ensemble des dépôts contre 38% en juin 2012;
- Dépôts à vue en devises: **+ 49,7 Millions de Dinars ou 12,2%** pour porter leur encours à 518,3 Millions de dinars au terme du premier semestre 2013 ;
- Dépôts à terme : **+ 21,4 Millions de Dinars ou 1,9%** pour atteindre 1.179,3 Millions de Dinars et représenter ainsi 22,9% de l'ensemble des dépôts ;
- Dépôts à vue en dinars : **- 72 Millions de dinars ou -5,6%** pour totaliser un encours de 1.217,4 Millions de dinars à fin juin 2013.

2- Les emprunts et ressources spéciales ont affiché un accroissement de 23,5 Millions de Dinars ou 4,6% pour se situer au terme du premier semestre à 530,9 Millions de Dinars contre 507,4 Millions de Dinars à fin juin 2012 . Cette progression se détaille comme suit :

- Emprunts obligataires et privés : **+33,8 Millions de Dinars ou 11,5%**
- Ressources spéciales : **-10,2 Millions de Dinars ou -4,8%**.

STB



BANK

البنك التونسي للتجارة

3- Les crédits bruts à la clientèle ont augmenté de 260,1 millions de dinars ou 3,9% pour s'établir à de 6.859,7 Millions de Dinars à fin juin 2013 contre 6.599,6 Millions de Dinars au terme du premier semestre 2012.

Cette évolution a caractérisé principalement les rubriques suivantes :

- Les crédits aux particuliers : **+109,8 millions de dinars ou 8%** pour
- Les crédits de gestion : **+127,7 millions de dinars ou 6,9%**
- Les crédits d'investissements : **+31,2 millions de dinars ou 1%**
- Les autres crédits : **-8,6 millions de dinars ou -3,8%**

4- Le portefeuille titres commercial a atteint un encours de **131,9 Millions de Dinars contre 180,9 Millions de Dinars à fin juin 2012** soit une baisse de 49 Millions de Dinars ou -27,1%, engendrée par les tombées des bons de trésor à court terme.

5- Le portefeuille titres d'investissement s'est élevé à **285,8 Millions de Dinars contre 304,3 Millions de Dinars à fin juin 2012** en régression de 18,5 Millions de Dinars ou -6,1% constatée principalement au niveau des fonds gérés SICARs .

B- AU NIVEAU DES INDICATEURS DE PERFORMANCES

1- Le Produit Net Bancaire a progressé de 10,0 Millions de Dinars ou 9,5% comparativement à son niveau au terme de la même période de l'année 2012. Cette situation résulte de l'effet conjugué se rapportant à:

- La hausse des produits d'exploitation bancaire qui sont passés de 188,7 Millions de Dinars à 209,8 Millions de Dinars,
- L'accroissement mais à un volume nettement moindre des charges d'exploitation bancaire (+11,1 Millions de Dinars ou 13,2%)

2- les charges opératoires ont augmenté de ,6 Millions de Dinars ou 2,8% ou 1,6 Millions de dinars comparativement à leur niveau au terme de la même période de l'année 2012. Cette progression se détaille comme suit :

- frais de personnel (+ 3 MD ou 6,3%) et ce, sous l'effet, principalement de l'augmentation légale des salaires ;
- charges générales d'exploitation (-1,4 MD ou -14,5%).

