

Enfin, en vue de consolider sa coopération avec les banques centrales africaines, la BCT a accueilli en stage dans ses différents services, des cadres de la Banque Centrale de Guinée, de la République Démocratique du Congo et de la BCEAO.

Le personnel titulaire de la Banque bénéficie, dans le cadre de l'action sociale, sur les ressources disponibles du fonds social, dans la limite des quotas réglementaires et en fonction de la capacité d'endettement de chaque agent, de prêts à long terme pour l'acquisition de logement, à moyen terme pour l'achat de voiture et à court terme pour faire face à des dépenses diverses.

Au titre de l'année 2010, la Banque a accordé 954 prêts pour un montant total de 7.867.506 DT. La part des trois catégories de prêts dans ce montant total s'élève respectivement à 23% pour les prêts à long terme, 31% pour les prêts à moyen terme et 46% pour les prêts à court terme.

– SYSTEME DE CONTROLE INTERNE

Par référence à la réglementation en vigueur¹ et au modèle COSO², le système de contrôle interne de la Banque est fondé sur cinq composantes qui sont : l'environnement de contrôle, l'évaluation des risques, les activités de contrôle, le système d'information et de communication et le système de pilotage.

Le système de contrôle interne de la Banque, axé sur le principe de décentralisation et de responsabilisation des entités opérationnelles, se caractérise aussi par une séparation globalement appropriée entre les fonctions d'initiation, d'exécution et de contrôle des opérations.

Ainsi, la décentralisation aux gestionnaires de la saisie comptable et des contrôles de premier niveau, a été équilibrée par l'instauration des contrôles compensatoires à l'instar de la double validation et de la création des unités de contrôle comptable.

Le système de contrôle interne de la BCT a évolué favorablement ces dernières années, suite notamment à :

- l'adoption en 2004 de l'approche d'audit basée sur les risques,
- la soumission des comptes de la BCT, depuis 2006, à l'audit externe par deux commissaires aux comptes;
- la décision d'adopter en 2010 un plan de continuité d'activité PCA (projet en cours).

1) Gestion des risques

Suite à l'adoption en 2004 de l'approche d'audit basé sur les risques avec l'assistance du FMI, une approche «Top-Down» du haut vers le bas, basée sur l'identification des risques les plus critiques, a été choisie pour mettre en place une grille globale des risques opérationnels et stratégiques de la Banque.

Cette action a permis de recenser 73 objets d'audit au niveau de la Banque, d'évaluer le risque pondéré y afférent, classer lesdits objets selon l'importance de leurs risques respectifs et, partant, obtenir un programme pluriannuel des missions d'audit.

Les principaux risques qui y figurent ont été identifiés et évalués et font l'objet de plans d'actions, en vue de leur maîtrise.

¹ Arrêté du Ministre des Finances en date du 31 décembre 1996 portant approbation des normes comptables tunisiennes relatives à l'organisation comptable.

² Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission.

2) Audit interne

L'audit interne a pour mission de s'assurer de la qualité des processus de management, de maîtrise des risques et de contrôle interne ainsi que de la mise en œuvre de la responsabilité sociétale au sein de la Banque. L'action de l'audit interne a dépassé l'audit de conformité pour inclure, dans le champ des missions, les travaux d'audit d'efficacité et même d'audit qualité.

L'activité de la Direction de l'Audit s'est caractérisée, au titre de l'année 2010, par un intérêt particulier alloué aux comptoirs de la Banque en raison du faible pourcentage de réalisation des recommandations concernant le réseau et de la délégation de nouvelles tâches auxdits comptoirs.

La Direction de l'Audit Interne a procédé, également, au suivi périodique de la mise en œuvre des recommandations. Ainsi, le taux de réalisation durant la période précitée a atteint 52% des recommandations approuvées par le Gouvernement de la Banque.

Une mise à niveau du département est envisagée pour l'année 2011 avec pour principaux axes : le renforcement des compétences, la mise en place d'un cadre de référence (charte d'audit, manuel de procédures de l'audit interne, code de déontologie), la migration vers une adéquation optimale aux normes de l'Institut des Auditeurs Internes et, en dernier lieu, la certification du département.

3) Elaboration et suivi du budget

Le budget de la Banque, élaboré à partir des besoins prévisionnels formulés par les différents départements, est soumis à l'approbation du conseil d'administration.

Les charges d'exploitation et les dépenses d'investissement de la Banque au titre de l'année 2010 se sont élevées, respectivement, à 59,2 millions de dinars et 7,3 millions contre 54,8 millions de dinars et 8,2 millions en 2009. Elles sont constituées principalement des charges du personnel qui se sont élevées à 46,7 MDT contre 44,1 MDT en 2009, soit 80% et 79% du budget.

Les dépenses de fonctionnement sont financées par les produits d'exploitation de la Banque provenant principalement des placements des avoirs en devises, alors que les dépenses d'investissement sont financées par les fonds propres de la Banque Centrale.

Le suivi de l'exécution du budget permet, essentiellement, de déceler à temps tout dépassement des dépenses par rapport aux crédits budgétaires autorisés pour y apporter les corrections nécessaires.

– ANALYSE DE LA GESTION

1) Equilibre financier de la BCT

Le tableau des ressources/emplois, faisant ressortir l'équilibre financier de la Banque, se présente comme suit au 31 décembre 2010 :

EQUILIBRE FINANCIER	(En millions de dinars)		
	2010	2009	Variations
RESSOURCES NETTES	12.796,1	13.257,3	-461,2
Ressources fiduciaires nettes	5.789,7	5.276,1	513,6
Refinancement bancaire net	512,1	2.006,1	-1.494,0
Position nette avec la clientèle	6.173,6	5.653,5	520,1
Autres	320,7	321,6	-0,9
EMPLOIS NETS	12.796,1	13.257,3	-461,2
Or et devises	12.796,1	13.257,3	-461,2