

AVIS DES SOCIETES

INDICATEURS D'ACTIVITE TRIMESTRIELS

SOCIETE TUNISIENNE DE BANQUE - STB-

Siège Social : Rue Hédi NOUIRA - Tunis

La société Tunisienne de Banque publie ci-dessous ses indicateurs d'activité relatifs au 3^{ème} trimestre 2026.

EN DINARS						
Arrêté au 30/09/2026	DU 01/07/2026 AU 30/09/2026	DU 01/07/2025 AU 30/09/2025	AU 30/09/2026	AU 30/09/2025	VAR%	AU 31/12/2025
1- Produits d'exploitation bancaires	372 217 305	361 183 976	1 035 860 843	1 088 942 764	-4,87%	1 452 542 053
- Intérêts	203 748 477	217 623 941	554 331 655	668 021 256	-17,02%	882 103 719
- Commissions en produits	35 785 575	35 086 069	102 113 165	101 675 783	0,43%	136 125 144
- Revenus du portefeuille-titres commer	132 683 253	108 473 966	379 416 022	319 245 725	18,85%	434 313 190
2- Charges d'exploitation bancaires	178 228 819	188 860 231	528 172 524	566 226 211	-6,72%	753 989 952
- Intérêts encourus	173 003 925	184 141 987	514 339 220	554 146 626	-7,18%	737 649 061
- Commissions encourues	5 224 894	4 718 243	13 833 304	12 079 586	14,52%	16 340 891
3- Produit net bancaire	193 988 486	172 323 745	507 688 319	522 716 552	-2,88%	698 552 101
4- Autres produits d'exploitation	485 939	444 041	1 550 384	1 453 733	6,65%	1 775 674
5- Charges opératoires	89 739 240	86 339 659	268 426 770	252 771 695	6,19%	335 795 931
- Frais de personnel	67 480 959	60 437 063	202 093 887	177 875 345	13,62%	237 962 678
- Charges générales d'exploitation	22 258 282	25 902 596	66 332 883	74 896 350	-11,43%	97 833 253
6- Structure du portefeuille			5 289 081 379	4 558 900 842	16,02%	4 885 719 665
- Portefeuille-titres commercial			28 709 920	154 354 227	-81,40%	100 890 461
- Portefeuille-titres d'investissement			5 260 371 459	4 404 546 616	19,43%	4 784 829 204
7- Encours des crédits (1)			8 625 301 372	8 769 412 652	-1,64%	8 643 558 489
8- Encours des dépôts , dont			13 209 132 800	11 970 368 140	10,35%	12 508 095 662
- Dépôts à vue			4 670 569 314	4 179 527 489	11,75%	4 380 980 460
- Dépôts d'épargne			5 214 489 599	4 869 844 509	7,08%	4 993 243 347
9- Emprunts et ressources spéciales			350 730 755	517 679 720	-32,25%	500 884 037
10- Capitaux propres (2)			1 308 632 489	1 280 013 963	2,24%	1 277 586 247

(1) les crédits sont présentés en encours nets des agios réservés et des provisions à l'exception de la dotation aux provisions du 3^{ème} trimestre 2026.

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

**BASES RETENUES POUR L'ELABORATION DES INDICATEURS
D'ACTIVITE
TRIMESTIELS ARRETES AU 30/09/2026**

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 2026 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 » et classe de risque.

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 sont pris en compte en produits de façon étalée sur la période concernée.

Lorsque le prix d'acquisition des titres à revenus fixes est supérieur ou inférieur à leur prix de remboursement, la différence appelée selon le cas prime ou décote est incluse dans le coût d'acquisition et étalée sur la durée de vie résiduelle des titres.

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
- 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 ou décote 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 SAILLANTS AU 30 SEPTEMBRE 2026

A fin septembre 2026, les indicateurs d'activité et de performance de la Société Tunisienne de Banque ont évolué comme suit :

1) Les dépôts de la clientèle ont enregistré une progression de 1.238,8 millions de dinars ou 10.35% entre septembre 2025 et septembre 2026 pour s'établir à 13.209,1 millions de dinars provenant des variations différenciées suivantes :

- Dépôts à vue : + 491,0 millions de dinars ou + 11.75% pour s'établir à 4.670,6 millions de dinars et représenter 35.36% de l'ensemble des dépôts à fin septembre 2026 contre 4.179,5 millions de dinars à fin septembre 2025.

- Dépôts d'épargne : + 344,6 millions de dinars ou 7.08% pour atteindre 5.214,5 millions de dinars ou une part de 39.48 % contre 4.869,8 millions de dinars une année auparavant.
- Dépôts à terme : +357,4 millions de dinars ou +13,83% qui se sont établis à 2.940,5 millions de dinars et ont représenté une part de 22.26 % à fin septembre 2026 (2.583,1 millions de dinars en septembre 2025).

2) **Les ressources d'emprunt** se sont élevées à 350,7 millions de dinars à fin septembre 2026, en régression de 166,9 millions de dinars ou 32.25% par rapport à leur niveau à fin septembre 2025 (517,7 millions de dinars) :

- Emprunts obligataires et privés : - 132,2 millions de dinars ou - 59.85%
- Ressources spéciales : - 34,7 millions de dinars ou - 11.70%

3) **Les crédits nets à la clientèle (Hors la dotation aux provisions relative au troisième trimestre 2026)** ont régressé de 144,1 millions de dinars ou 1.64% pour s'établir à 8.625,3 millions de dinars au terme du troisième trimestre 2026 contre 8.769,4 millions de dinars une année auparavant.

4) **Le portefeuille titres commercial** a atteint un encours de 28,7 millions de dinars, soit une baisse de 125,6 millions de dinars ou 81.40% par rapport à son niveau enregistré à fin septembre 2025 (154,4 millions de dinars).

5) **Le portefeuille titres d'investissement** a enregistré une hausse de 855,8 millions de dinars ou 19.43 % pour s'établir à 5.260,4 millions de dinars à fin septembre 2026.

6) **Le produit net bancaire** s'est établi à 507,7 MD en baisse de 15.0 millions de dinars par rapport à son niveau enregistré à fin septembre 2025.

Cette situation résulte de l'effet de :

- **La baisse des Produits d'exploitation bancaire** de 53,1 millions de dinars ou 4.87 % pour s'établir à 1.035,9 millions de dinars à fin septembre 2026.
- **La baisse des Charges d'exploitation bancaire** de 38,1 millions de dinars ou 6.72%, lesquelles se sont établies à 528,2 millions de dinars à fin septembre 2026 contre 566,2 millions de dinars au terme du troisième trimestre 2025.

7) **Les charges opératoires** ont progressé de 15,7 millions de dinars ou 6.19% et se sont établies à 268,4 millions de dinars à fin septembre 2026.

8) **Le coefficient d'exploitation** s'est situé à 52.87 % au terme du troisième trimestre 2026 contre 48.36 % une année auparavant.