

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 1er trimestre 2026.

(EN DINARS)

Arrêté au 31/03/2026	AU 31/03/2026	AU 31/03/2025	VAR%	AU 31/12/2025 (3)
1- Produits d'exploitation bancaires	337 957 837	352 930 090	-4,24%	1 452 542 053
- Intérêts	190 525 856	225 368 217	-15,46%	882 103 719
- Commissions en produits	31 361 737	32 683 636	-4,04%	136 125 144
- Revenus du portefeuille-titres commercial et d'investissement	116 070 244	94 878 237	22,34%	434 313 190
2- Charges d'exploitation bancaires	174 433 994	188 896 890	-7,66%	753 989 952
- Intérêts encourus	171 492 456	185 857 781	-7,73%	737 649 061
- Commissions encourues	2 941 538	3 039 109	-3,21%	16 340 891
3- Produit net bancaire	163 523 843	164 033 200	-0,31%	698 552 101
4- Autres produits d'exploitation	612 843	668 848	-8,37%	1 775 674
5- Charges opératoires	88 768 151	81 641 267	8,73%	335 795 931
- Frais de personnel	65 891 644	58 137 129	13,34%	237 962 678
- Charges générales d'exploitation	22 876 507	23 504 138	-2,67%	97 833 253
6- Structure du portefeuille	5 118 549 842	4 249 581 553	20,45%	4 885 719 665
- Portefeuille-titres commercial	229 871 863	427 282 757	-46,20%	100 890 461
- Portefeuille-titres d'investissement	4 888 677 979	3 822 298 796	27,90%	4 784 829 204
7- Encours des crédits (1)	8 633 749 937	9 507 326 192	-9,19%	8 643 558 489
8- Encours des dépôts , dont	12 926 570 157	11 435 652 376	13,04%	12 508 095 662
- Dépôts à vue	4 717 468 205	4 081 195 824	15,59%	4 380 980 460
- Dépôts d'épargne	5 095 980 803	4 696 763 938	8,50%	4 993 243 347
9- Emprunts et ressources spéciales	368 624 907	571 851 787	-35,54%	500 884 037
10- Capitaux propres (2)	1 342 413 924	1 281 701 842	4,74%	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 1^{er} trimestre 2026.

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

(3) Données auditées .

*BASES RETENUES POUR L'ELABORATION DES
INDICATEURS D'ACTIVITE
TRIMESTIELS ARRETES AU 31/03/2026*

1. REFERENTIEL D'ELABORATION DES INDICATEURS D'ACTIVITE

Les indicateurs d'activité trimestriels de la Société Tunisienne de Banque « S.T.B. » arrêtés au 31 mars 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'arrêtés 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 31 MARS 2026

A fin mars 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 1.490,9 millions de dinars ou 13.04% entre mars 2025 et mars 2026 pour s'établir à 12.926,6 millions de dinars provenant des variations différenciées suivantes :

- Dépôts à vue : + 636,3 millions de dinars ou + 15.59% pour s'établir à 4.717,5 millions de dinars et représenter 36.49% de l'ensemble des dépôts à fin mars 2026 contre 4.081,2 millions de dinars à fin mars 2025.
- Dépôts d'épargne : + 399,2 millions de dinars ou 8.50% pour atteindre 5.096,0 millions de dinars ou une part de 39.42 % contre 4.696,8 millions de dinars une année auparavant.
- Dépôts à terme : +487,3 millions de dinars ou +21,31% qui se sont établis à 2.774,0 millions de dinars et ont représenté une part de 21.46 % à fin mars 2026 (2.286,7 millions de dinars en mars 2025).

2) Les ressources d'emprunt se sont élevées à 368,6 millions de dinars à fin mars 2026, en régression de 203,2 millions de dinars ou 35.54% par rapport à leur niveau à fin mars 2025 (571,9 millions de dinars) :

- Emprunts obligataires et privés : - 165,1 millions de dinars ou - 64.64%
- Ressources spéciales : - 38,1 millions de dinars ou - 12.05%

3) Les crédits nets à la clientèle (Hors la dotation aux provisions relative au premier trimestre 2026) ont régressé de 873,6 millions de dinars ou 9.19% pour s'établir à 8.633,7 millions de dinars au terme du premier trimestre 2026 contre 9.507,3 millions de dinars une année auparavant.

4) Le portefeuille titres commercial a atteint un encours de 229,9 millions de dinars, soit une baisse de 197,4 millions de dinars ou 46.20% par rapport à son niveau enregistré à fin mars 2025 (427,3 millions de dinars).

5) Le portefeuille titres d'investissement a enregistré une hausse de 1.066,4 millions de dinars ou 27.90 % pour s'établir à 4.888,7 millions de dinars à fin mars 2026.

6) Le produit net bancaire s'est stabilisé à 163,5 MD.

Cette situation résulte de l'effet de :

- **La baisse des Produits d'exploitation bancaire** de 15,0 millions de dinars ou 4.24 % pour s'établir à 338,0 millions de dinars à fin mars 2026.

- **La baisse des Charges d'exploitation bancaire** de 14,5 millions de dinars ou 7.66%, lesquelles se sont établies à 174,4 millions de dinars à fin mars 2026 contre 188,9 millions de dinars au terme du premier trimestre 2025.
- 7) **Les charges opératoires** ont progressé de 7,1 millions de dinars ou 8.73% et se sont établies à 88,8 millions de dinars à fin mars 2026.
- 8) **Le coefficient d'exploitation** s'est situé à 54.28 % au terme du premier trimestre 2026 contre 49.77 % une année auparavant.