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 2ème trimestre 2026

EN DINARS

Arrêté au 30/06/2026	DU 01/04/2026 AU 30/06/2026	DU 01/04/2025 AU 30/06/2025	AU 30/06/2026	AU 30/06/2025	VAR%	AU 31/12/2025
1- Produits d'exploitation banca	**325 730 499**	**374 828 698**	**663 688 336**	**727 758 787**	**-8,80%**	**1 452 542 053**
- Intérêts	160 153 432	225 029 098	350 679 288	450 397 315	**-22,14%**	882 103 719
- Commissions en produits	34 812 578	33 906 078	66 174 315	66 589 714	**-0,62%**	136 125 144
- Revenus du portefeuille-titres	130 764 489	115 893 522	246 834 733	210 771 758	**17,11%**	434 313 190
2- Charges d'exploitation banca	**175 478 709**	**188 469 091**	**349 912 703**	**377 365 981**	**-7,27%**	**753 989 952**
- Intérêts encourus	169 811 836	184 146 858	341 304 292	370 004 638	**-7,76%**	737 649 061
- Commissions encourues	5 666 873	4 322 233	8 608 411	7 361 342	**16,94%**	16 340 891
3- Produit net bancaire	**150 251 791**	**186 359 607**	**313 775 634**	**350 392 807**	**-10,45%**	**698 552 101**
4- Autres produits d'exploitatio	**451 602**	**340 845**	**1 064 445**	**1 009 693**	**5,42%**	**1 775 674**
5- Charges opératoires	**91 297 642**	**84 790 769**	**178 615 193**	**166 432 036**	**7,32%**	**335 795 931**
- Frais de personnel	68 721 284	59 301 153	134 612 928	117 438 282	**14,62%**	237 962 678
- Charges générales d'exploitat	22 576 358	25 489 616	44 002 265	48 993 754	**-10,19%**	97 833 253
6- Structure du portefeuille			**5 273 596 507**	**4 587 207 792**	**14,96%**	**4 885 719 665**
- Portefeuille-titres commercial			240 691 857	403 951 615	**-40,42%**	100 890 461
- Portefeuille-titres d'investissement			5 032 904 650	4 183 256 178	**20,31%**	4 784 829 204
7- Encours des crédits (1)			**8 805 607 985**	**9 094 150 519**	**-3,17%**	**8 643 558 489**
8- Encours des dépôts , dont			**12 973 018 097**	**11 757 941 255**	**10,33%**	**12 508 095 662**
- Dépôts à vue			4 623 625 575	4 304 332 214	**7,42%**	4 380 980 460
- Dépôts d'épargne			5 155 579 991	4 790 845 094	**7,61%**	4 993 243 347
9- Emprunts et ressources spéciales			**347 419 114**	**512 686 386**	**-32,24%**	**500 884 037**
10- Capitaux propres (2)			**1 310 609 631**	**1 281 191 474**	**2,30%**	**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 2ème 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 30/06/2026

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 juin 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 JUIN 2026

A fin juin 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 1.215,1 millions de dinars ou 10.33% entre juin 2025 et juin 2026 pour s'établir à 12.973,0 millions de dinars provenant des variations différenciées suivantes :
   - Dépôts à vue : + 319,3 millions de dinars ou + 7.42% pour s'établir à 4.623,6 millions de dinars et représenter 35.64% de l'ensemble des dépôts à fin juin 2026 contre 4.304,3 millions de dinars à fin juin 2025.
   - Dépôts d'épargne : + 364,7 millions de dinars ou 7.61% pour atteindre 5.155,6 millions de dinars ou une part de 39.74 % contre 4.790,8 millions de dinars une année auparavant.
   - Dépôts à terme : +543,9 millions de dinars ou +24,00% qui se sont établis à 2.810,1 millions de dinars et ont représenté une part de 21.66 % à fin juin 2026 (2.266,2 millions de dinars en juin 2025).
2) **Les ressources d'emprunt** se sont élevées à 347,4 millions de dinars à fin juin 2026, en régression de 165,3 millions de dinars ou 32.24% par rapport à leur niveau à fin juin 2025 (512,7 millions de dinars) :
   - Emprunts obligataires et privés : - 129,3 millions de dinars ou - 59.85%
   - Ressources spéciales : - 36,0 millions de dinars ou - 12.12%
3) **Les crédits nets à la clientèle (Hors la dotation aux provisions relative au deuxième trimestre 2026)** ont régressé de 288,5 millions de dinars ou 3.17% pour s'établir à 8.805,6 millions de dinars au terme du deuxième trimestre 2026 contre 9.094,2 millions de dinars une année auparavant.
4) **Le portefeuille titres commercial** a atteint un encours de 240,7 millions de dinars, soit une baisse de 163,3 millions de dinars ou 40.42% par rapport à son niveau enregistré à fin juin 2025 (404,0 millions de dinars).
5) **Le portefeuille titres d'investissement** a enregistré une hausse de 849,6 millions de dinars ou 20.31 % pour s'établir à 5.032,9 millions de dinars à fin juin 2026.
6) **Le produit net bancaire** s'est établi à 313,8 MD en baisse de 36.6 millions de dinars par rapport à son niveau enregistré à fin juin 2025. Cette situation résulte de l'effet de :
   - **La baisse des Produits d'exploitation bancaire** de 64,1 millions de dinars ou 8.80 % pour s'établir à 663,7 millions de dinars à fin juin 2026.

- **La baisse des Charges d'exploitation bancaire** de 27,5 millions de dinars ou 7.27%, lesquelles se sont établies à 349,9 millions de dinars à fin juin 2026 contre 377,4 millions de dinars au terme du deuxième trimestre 2026.

7) **Les charges opératoires** ont progressé de 12,2 millions de dinars ou 7.32% et se sont établies à 178,6 millions de dinars à fin juin 2026.
8) **Le coefficient d'exploitation** s'est situé à 56.92 % au terme du deuxième trimestre 2026 contre 47.50 % une année auparavant.