

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 2025.

EN DINARS

Arrêté au 30/09/2025	DU 01/07/2025 AU 30/09/2025	DU 01/07/2024 AU 30/09/2024	AU 30/09/2025	AU 30/09/2024	VAR%
1- Produits d'exploitation bancaires	361 142 493	360 709 491	1 088 901 281	1 055 612 849	3,15%
- Intérêts	217 619 728	254 240 435	668 017 043	730 848 311	-8,60%
- Commissions en produits	35 048 799	35 720 875	101 638 513	104 751 750	-2,97%
- Revenus du portefeuille-titres commercial et d'investissemen	108 473 966	70 748 181	319 245 725	220 012 788	45,10%
2- Charges d'exploitation bancaires	188 860 229	186 527 718	566 226 211	565 447 454	0,14%
- Intérêts encourus	184 141 986	181 971 469	554 146 625	553 714 378	0,08%
- Commissions encourues	4 718 243	4 556 249	12 079 586	11 733 076	2,95%
3- Produit net bancaire	172 282 263	174 181 773	522 675 070	490 165 395	6,63%
4- Autres produits d'exploitation	444 041	263 789	1 453 733	1 343 138	8,23%
5- Charges opératoires	85 358 689	83 846 270	251 790 724	245 034 753	2,76%
- Frais de personnel	60 437 063	55 591 833	177 875 345	171 165 833	3,92%
- Charges générales d'exploitation	24 921 626	28 254 437	73 915 379	73 868 920	0,06%
6- Structure du portefeuille			4 558 900 843	3 162 974 139	44,13%
- Portefeuille-titres commercial			154 354 227	318 252 088	-51,50%
- Portefeuille-titres d'investissement			4 404 546 616	2 844 722 051	54,83%
7- Encours des crédits (1)			8 845 119 613	9 969 861 726	-11,28%
8- Encours des dépôts , dont			11 970 273 582	11 127 666 817	7,57%
- Dépôts à vue			4 179 527 489	4 162 378 499	0,41%
- Dépôts d'épargne			4 869 844 509	4 539 066 489	7,29%
9- Emprunts et ressources spéciales			517 679 720	644 092 517	-19,63%
10- Capitaux propres (2) *			1 280 013 963	1 200 988 010	6,58%

(1) Les crédits sont présentés en encours nets des agios réservés et des provisions à l'exception de la dotation aux provisions du 3ème trimestre 2025.

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

**BASES RETENUES POUR L'ELABORATION DES INDICATEURS
D'ACTIVITE
TRIMESTIELS ARRETES AU 30/09/2025**

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 2025 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'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 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'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 libellé 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 ».

FAITS SAILLANTS AU 30 SEPTEMBRE 2025

A fin septembre 2025, 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 842,6 millions de dinars ou 7.57% entre septembre 2024 et septembre 2025 pour s'établir à 11.970,3 millions de dinars provenant des variations différenciées suivantes :

- Dépôts à vue : + 17,1 millions de dinars ou + 0.41% pour s'établir à 4.179,5 millions de dinars et représenter 34.92% de l'ensemble des dépôts à fin septembre 2025 contre 4.162,4 millions de dinars à fin septembre 2024.
- Dépôts d'épargne : + 330,8 millions de dinars ou 7.29% pour atteindre 4.869,8 millions de dinars ou une part de 40.68 % contre 4.539,1 millions de dinars une année auparavant.

- Dépôts à terme : +453,2 millions de dinars ou +21,28% qui se sont établis à 2.583,1 millions de dinars et ont représenté une part de 21.58 % à fin septembre 2025 (2.129,9 millions de dinars en septembre 2024).

2) **Les ressources d'emprunt** se sont élevées à 517,7 millions de dinars à fin septembre 2025, en régression de 126,4 millions de dinars ou 19.63% par rapport à leur niveau à fin septembre 2024 (644,1 millions de dinars) :

- Emprunts obligataires et privés : - 89,7 millions de dinars ou - 28.87%

- Ressources spéciales : - 36,7 millions de dinars ou - 11.02%

3) **Les crédits nets à la clientèle (Hors la dotation aux provisions relative au troisième trimestre 2025)** ont régressé de 1.124,7 millions de dinars ou 11.28% pour s'établir à 8.845,1 millions de dinars au terme du troisième trimestre 2025 contre 9.969,9 millions de dinars une année auparavant.

4) **Le portefeuille titres commercial** a atteint un encours de 154,4 millions de dinars, soit une baisse de 163,9 millions de dinars ou 51.50% par rapport à son niveau enregistré à fin septembre 2024 (318,3 millions de dinars).

5) **Le portefeuille titres d'investissement** a enregistré une hausse de 1.559,8 millions de dinars ou 54.83 % pour s'établir à 4.404,5 millions de dinars à fin septembre 2025.

6) **Le produit net bancaire** s'est situé à 522,7 MD en hausse de 32,5 MD ou 6.63%.

Cette situation résulte de l'effet de :

- **La hausse des Produits d'exploitation bancaire** de 33,3 millions de dinars ou 3.15 % pour s'établir à 1.088,9 millions de dinars à fin septembre 2025.

- **La hausse des Charges d'exploitation bancaire** de 0,8 millions de dinars ou 0.14%, lesquelles se sont établies à 566,2 millions de dinars à fin septembre 2025 contre 565,4 millions de dinars au terme du troisième trimestre 2024.

7) **Les charges opératoires** ont progressé de 6,8 millions de dinars ou 2.76% et se sont établies à 251,8 millions de dinars à fin septembre 2025.

8) **Le coefficient d'exploitation** s'est situé à 48.17 % au terme du troisième trimestre 2025 contre 49.99 % une année auparavant.